

38

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АЛЬЯНС БАНК»**

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся
31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005, 2004 и 2003 ГОДОВ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005, 2004 и 2003 ГОДОВ:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	3
Консолидированные бухгалтерские балансы	4
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	5
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	6-7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	8-57


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005, 2004 и 2003 ГОДОВ

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн. тенге
Процентный доход	4, 31	17,562	6,973	4,292
Процентный расход	4, 31	(11,777)	(4,205)	(2,611)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		5,785	2,768	1,681
Формирование резервов на обесценение процентных активов	5	(4,921)	(1,305)	(1,088)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		864	1,463	593
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	6	278	129	141
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	620	46	235
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 31	3,411	1,380	616
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(440)	(113)	(62)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(6)	(1)	-
Прочие доходы	9	840	246	182
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		4,703	1,687	1,112
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		5,567	3,150	1,705
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 31	(4,188)	(2,261)	(1,464)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		1,379	889	241
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям (Формирование)/возмещение резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	(9)	(2)	(22)
Доля зависимых компаний	5	(130)	(26)	16
		-	-	2
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		1,240	861	237
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	11	356	-	(29)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,596	861	208
Прибыль в расчете на одну акцию Базовая и разводненная (тенге)	12	903.73	1,715.98	635.28

От имени Правления:



Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления
21 февраля 2006 года
г. Алматы


Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер
21 февраля 2006 года
г. Алматы

Примечания на с. 8-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности представлено на странице 1. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2.



ТОО "Делойт и Туш"
ул. Фурманова, 240-в
г. Алматы, 050059
Казахстан

Тел.: +7 (3272) 58 13 40
Факс: +7 (3272) 58 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества «Альянс Банк»:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемых консолидированных бухгалтерских балансов Акционерного Общества «Альянс Банк» и его дочерних структур (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, а также соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и движении денежных средств (далее - «консолидированная финансовая отчетность») за годы, закончившиеся на эти даты. Ответственность за подготовку и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в выражении своего мнения о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Аудит также включает оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

21 февраля 2006 года
г. Алматы, Казахстан

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005, 2004 И 2003 ГОДОВ**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Альянс Банк» и его дочерних компаний («Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности 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 консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Данная консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, была утверждена 21 февраля 2006 года Правлением Группы.

От имени Правления:


Ертаев Ж. Ж.
Председатель Правления

21 февраля 2006 года
г. Алматы




Мамырбеков А.Т.
Главный Бухгалтер

21 февраля 2006 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2005, 2004 и 2003 ГОДОВ


	Примечания	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	42,327	19,631	2,378
Драгоценные металлы		3	2	1
Активы, предназначенные для торговли	14	79,283	31,324	1,564
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	15	10,182	892	2,242
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	16	4,038	6,421	401
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	17, 31	180,097	53,309	30,670
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	11,109	5,467	4,904
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	463	1,260	6,884
Инвестиции в зависимые компании	20	-	-	50
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	21	2,181	1,036	748
Активы по налогу на прибыль	11	559	116	43
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение		2,516	402	389
ИТОГО АКТИВЫ		332,758	119,860	50,274
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	22	129	284	538
Депозит Национального Банка Республики Казахстан		6,000	4,000	1,000
Ссуды и средства банков	23	94,656	9,463	3,931
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	24	6,261	16,592	1,131
Средства клиентов	25	137,954	67,454	36,885
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	53,488	1,999	296
Дивиденды к уплате		49	60	-
Прочие обязательства		840	147	76
		299,377	99,999	43,857
Субординированный долг	27	5,349	3,873	2,687
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		304,726	103,872	46,544
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	28	24,900	14,989	3,575
Эмиссионный доход	28	4	5	-
Резерв переоценки основных средств		491	73	76
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		204	38	-
Нераспределенная прибыль		2,433	883	79
Итого капитал		28,032	15,988	3,730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		332,758	119,860	50,274

От имени Правления:



Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления

21 февраля 2006 года
г. Алматы

Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

21 февраля 2006 года
г. Алматы


Примечания на с. 8-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности представлено на странице 1. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2.


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005, 2004 и 2003 ГОДОВ

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
31 декабря 2002 года	1,946	-	-	34	(130)	1,850
Выпуск простых акций	1,629	-	-	-	-	1,629
Переоценка основных средств	-	-	-	43	-	43
Амортизация резерва по переоценки основных средств	-	-	-	(1)	1	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	208	208
31 декабря 2003 года	3,575	-	-	76	79	3,730
Выпуск простых акций	11,044	5	-	-	-	11,049
Выпуск привилегированных акций	500	-	-	-	-	500
Выкупленные акции	(130)	-	-	-	-	(130)
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	39	-	-	39
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1)	-	-	(1)
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(3)	3	-
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	(60)	(60)
Чистая прибыль	-	-	-	-	861	861
31 декабря 2004 года	14,989	5	38	73	883	15,988
Выпуск простых акций	9,918	-	-	-	-	9,918
Выкупленные акции	(7)	(1)	-	-	-	(8)
Переоценка основных средств	-	-	-	421	-	421
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	172	-	-	172
Убытки, переведенные в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(6)	-	-	(6)
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(3)	3	-
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	(49)	(49)
Чистая прибыль	-	-	-	-	1,596	1,596
31 декабря 2005 года	24,900	4	204	491	2,433	28,032

От имени Правления:



Ертаев Ж.Ж.
 Председатель Правления
21 февраля 2006 года
г. Алматы


Мамырбеков А.Т.
 Главный бухгалтер
21 февраля 2006 года
г. Алматы

Примечания на с. 8-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности представлено на странице 1. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005, 2004 и 2003 ГОДОВ**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Прибыль до налога на прибыль		1,240	861	237
Корректировки:				
Формирование резерва на обесценение процентных активов		4,921	1,305	1,088
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям		9	2	22
Резерв / (возмещение резерва) на обесценение по гарантиям и прочим забалансовым условным обязательствам		130	26	(16)
Нереализованный убыток и амортизация дисконта по ценным бумагам		132	72	23
Амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам		97	33	130
Износ и амортизация		271	155	66
Изменение начисленных процентов, нетто		(2,069)	(658)	(273)
		<u>4,731</u>	<u>1,796</u>	<u>1,277</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств				
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Суды и средства, предоставленные банкам		(7,224)	573	74
Активы, предназначенные для торговли		(47,705)	(29,664)	(1,562)
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО		2,384	(6,019)	107
Суды и средства, предоставленные клиентам		(128,528)	(23,367)	(16,419)
Требования по налогу на прибыль		(356)	(49)	61
Прочие активы		(1,767)	(15)	(194)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:				
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан		(152)	(250)	(193)
Депозит от НБРК		2,000	3,000	1,000
Суды и средства, полученные от банков		84,839	5,491	1,722
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО		(10,330)	15,461	1,130
Средства клиентов		69,791	30,657	19,850
Прочие обязательства		563	44	(23)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(31,754)	(2,342)	6,830
Налог на прибыль уплаченный		(87)	(24)	(104)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		<u>(31,841)</u>	<u>(2,366)</u>	<u>6,726</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005, 2004 и 2003 ГОДОВ**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,018)	(457)	(390)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		23	14	51
Чистая выручка от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(5,555)	(582)	(3,528)
Чистая выручка(отток) от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		801	5,590	(4,331)
Продажа/(приобретение) инвестиций в зависимые компании		-	50	(2)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(5,749)</u>	<u>4,615</u>	<u>(8,200)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Выпуск простых акций		9,918	11,049	1,629
Выпуск привилегированных акций		-	500	-
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		51,041	1,662	166
Субординированный долг		1,445	1,149	2,678
Выкуп простых акций		-	(130)	-
Выкуп привилегированных акций		(8)	-	-
Продажа акций, ранее выкупленных у акционеров		-	-	-
Дивиденды уплаченные		(60)	-	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>62,336</u>	<u>14,230</u>	<u>4,473</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		24,746	16,479	2,999
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НАЧАЛО ГОДА	13	<u>20,449</u>	<u>3,970</u>	<u>971</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, КОНЕЦ ГОДА	13	<u>45,195</u>	<u>20,449</u>	<u>3,970</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 10,336 млн. тенге и 14,054 млн. тенге.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 4,458 млн. тенге и 6,567 млн. тенге.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 года, составила, соответственно, 2,465 млн. тенге и 4,118 млн. тенге.

От имени Правления:

Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления

21 Февраля 2006 года
г. Алматы



Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

21 Февраля 2006 года
г. Алматы

Примечания на с. 8-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности представлено на странице 1. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005, 2004 и 2003 ГОДОВ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное Общество «Альянс Банк» (далее - «Банк») было основано в Казахстане в 1999 году под именем «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, 050046, ул. Сатпаева, 80. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по контролю и регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «Регулирующее Агентство»). Банк осуществляет свою деятельность на основе лицензии №250, выданной Регулирующим Агентством 31 мая 2004 года, на осуществление операций в тенге и иностранной валюте, предусмотренных банковским законодательством. 30 ноября 2001 года в соответствии с решением акционеров название Банка «Иртышбизнесбанк» было изменено на «Альянс Банк». 13 марта 2002 года Банк был перерегистрирован как Открытое Акционерное Общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года Банк был перерегистрирован как Акционерное Общество «Альянс Банк».

В 2002 г. Банк стал членом Казахстанского фонда страхования вкладов физических лиц и получил страховое покрытие на принятые краткосрочные депозиты, полученные от физических лиц.

На конец 2005 года Банк имел 16 филиалов, расположенных на территории Республики Казахстан.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческая банковская деятельность, выдача ссуд и гарантий, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, торговля ценными бумагами, перевод платежей и другие банковские услуги.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, составляло, 1,831, 888 и 642 человека, соответственно.

Банк является материнской компанией Банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале 2005	Вид деятельности
ALB Finance B.V.	Нидерланды	100%	Привлечение капитала для Банка на международных рынках
ОАО FinanceCreditBank КАВ	Кыргызская Республика	100%	Банковская деятельность

ALB Finance B.V. было учреждено в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственность (B.V.) в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов в октябре 2005 года. Основной деятельностью компании является привлечение капитала для Банка на международных рынках.

ОАО FinanceCreditBank КАВ было учреждено в организационно-правовой форме акционерного банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с 30 декабря 2005 года. Банк работает под руководством Национального Банка Кыргызской Республики по лицензии № 47. Основной деятельностью Банка является коммерческая банковская деятельность, принятие депозитов, перевод платежей, выдача ссуд и гарантий, операции с иностранной валютой и производными инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2005 года следующие акционеры владели более чем 5% выпущенных акций Банка:

Акционеры	%
Инвестиционная группа «Сеймар»	32.65
Руководство	10.56
АО «Рахат»	9.80
Прочие (индивидуально владеющие менее 5%)	46.99
Итого	100.00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Группы 21 февраля 2006 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости зданий, незавершенного строительства и стоимости финансовых инструментов.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, 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 этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта – Валютой оценки, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний), которая представляется на ежегодной основе за период, заканчивающийся 31 декабря. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании для получения выгод от ее деятельности.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 21 «Влияние изменений валютных курсов», а также следующим подходом:

- Активы и обязательства, как денежные, так и неденежные, иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- Статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на день совершения операции;
- Все возникающие курсовые разницы классифицируются как собственный капитал до момента выбытия инвестиции;
- При выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учетные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства, оцениваемые не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках, то они непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), и драгоценные металлы, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение срока.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, с учетом курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Активы, предназначенные для торговли

Активы, предназначенные для торговли представляют собой активы, приобретенные, в основном, с целью продажи в ближайшее время, или являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются совместно и для которых имеется свидетельство получения фактической краткосрочной прибыли в ближайшем будущем, или они являются производными финансовыми инструментами (кроме тех случаев, когда они определены в качестве эффективных инструментов хеджирования). Активы, предназначенные для торговли отражаются как первоначально, так и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли, Группа использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли, относится на счет прибылей и убытков за период.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. В последующем, балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации убытков от предоставления активов и соответствующая прибыль отражается как процентный доход в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Группы за счет резерва на обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Прекращение начисления процентов по ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв на обесценение

Группа создает резерв на обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв на обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв на обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается. Расчет резерва на обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов на обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Группа оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв на обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на обесценение.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход, который признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентный доход по ценным бумагам. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Не обращающиеся на рынке ценные бумаги, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по стоимости, за вычетом резерва на обесценение, только если нет приемлемых методов оценки их справедливой стоимости. Резерв на обесценение признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, должен быть списан со счетов капитала и отнесен на счет прибылей и убытков за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не отражается.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

	Годы
Здания	25-30
Компьютеры	4-5
Транспорт	5-7
Офисная мебель	7
Прочие	2-15
Нематериальные активы	1-8

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их первоначальной стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отсроченный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отсроченные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отсроченные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отсроченные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отсроченные налоги также отражаются в составе капитала.

В странах, где Группа ведет свою деятельность существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал отражается по стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль. Привилегированные акции, не подлежащие выкупу или выкупаемые в случае события, наступление которого маловероятно, классифицируются как собственный капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Группа не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственные или частные пенсионные фонды. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 30 дней. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги и торговые ценные бумаги. Комиссионные и прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Комиссионные доходы и расходы включают комиссию за предоставление кредитов, за обязательства по предоставлению кредита, за обслуживание кредитов, за организацию синдицированных кредитов. Комиссия за предоставление кредитов клиентам включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательства по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, то плата за пользование кредитом отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению кредита. По истечению срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательства по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока их действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такая организация завершена. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в тенге

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе чистой прибыли по валютным операциям.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы и цены на драгметаллы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Тенге/доллар США	133.77	130.00	144.22
Тенге/евро	158.54	177.10	180.23
Тенге/рубль	4.65	4.67	4.93
Тенге/серебро (1 унция)	1,189.74	881.40	860.27

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Группы по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по сегментам отражаются отдельно. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, например с учетом в большей степени экономического, а не юридических рисков.

Реклассификации – В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2005 года.

Характер изменения классификации	Сумма млн. тенге	Статья баланса согласно предыдущему отчету	Статья баланса согласно текущему отчету
Требования по налогу на прибыль	116	-	116
Прочие активы	(115)	517	402
Резерв на обесценение процентных активов	(3)	(1,308)	(1,305)
Прочие доходы	176	70	246
Операционные расходы	179	(2,082)	(2,261)
Резерв на обесценение по прочим операциям	(26)	(28)	(2)
Резерв на обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	26	-	(26)

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2003 года были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2005 года.

Характер изменения классификации	Сумма млн. тенге	Статья баланса согласно предыдущему отчету	Статья баланса согласно текущему отчету
Требования по налогу на прибыль	43	-	43
Прочие активы	(72)	461	389
Средства клиентов	88	36,797	36,885
Прочие обязательства	(116)	192	76
Прочие доходы	101	81	182
Операционные расходы	101	(1,363)	(1,464)
Резерв на обесценение по прочим операциям	16	(6)	(22)
Резерв на обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	16	-	16

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентный доход	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн. тенге
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	14,477	5,997	3,586
Проценты по долговым ценным бумагам	2,594	916	644
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	253	29	62
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	238	31	-
Итого процентный доход	17,562	6,973	4,292
Процентный расход			
Проценты по средствам клиентов	7,168	3,112	2,155
Проценты по ссудам и средствам банков	2,031	557	211
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,979	174	19
Проценты по субординированному займу	537	238	201
Проценты по соглашениям РЕПО	47	93	24
Прочие проценты	15	31	1
Итого процентный расход	11,777	4,205	2,611
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов	5,785	2,768	1,681

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на обесценение по активам, приносящим процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предостав- ленные банкам млн. тенге	Ссуды клиентам млн. тенге	Итого млн. тенге
31 декабря 2002 года	-	790	790
Формирование резервов	1	1,087	1,088
Списание активов	-	(246)	(246)
31 декабря 2003 года	1	1,631	1,632
Формирование резервов	-	1,305	1,305
Списание активов	(1)	(333)	(334)
Восстановление ранее списанных активов	-	3	3
31 декабря 2004 года	-	2,606	2,606
Формирование резервов	-	4,921	4,921
Списание активов	-	(39)	(39)
Восстановление ранее списанных активов	-	67	67
31 декабря 2005 года	-	7,555	7,555

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

	Прочие активы млн. тенге
31 декабря 2002 года	-
Формирование резервов	22
Списание активов	<u>(1)</u>
31 декабря 2003 года	21
Формирование резервов	<u>2</u>
31 декабря 2004 года	23
Формирование/(возмещение) резервов	9
Списание активов	<u>(10)</u>
31 декабря 2005 года	<u><u>22</u></u>

Информация о движении резервов по внебалансовым обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие обязательства млн. тенге
31 декабря 2002 года	36
(Возмещение) резервов	<u>(16)</u>
31 декабря 2003 года	20
Формирование резервов	<u>26</u>
31 декабря 2004 года	46
Формирование резервов	<u>130</u>
31 декабря 2005 года	<u><u>176</u></u>

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн.тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн.тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн.тенге
Долговые ценные бумаги	271	129	141
Акции	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого чистый доход по операциям с активами, предназначенными для торговли	<u><u>278</u></u>	<u><u>129</u></u>	<u><u>141</u></u>

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн. тенге
Чистые доходы от дилинговых операций	1,109	203	119
Чистые курсовые разницы	(489)	(157)	116
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	<u>620</u>	<u>46</u>	<u>235</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн. тенге
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:			
Кредитные операции	1,068	254	77
Кассовые операции	701	293	149
Проведение документарных операций	609	321	174
Расчетные операции	488	242	135
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	242	144	58
Трастовые операции	78	58	15
Прочее	225	68	8
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>3,411</u>	<u>1,380</u>	<u>616</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:			
Евроноты и синдицированные займы	229	55	23
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	78	14	20
Расчетные операции	54	30	15
Операции по карточным счетам	20	8	-
Услуги по ответственному хранению	11	5	2
Проведение документарных операций	4	1	2
Прочее	44	-	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>440</u>	<u>113</u>	<u>62</u>

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы, в основном, включают в себя штрафы и пени.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн. тенге
Расходы на персонал	1,581	772	433
Расходы на рекламу и маркетинг	551	396	275
Налоги (кроме налога на прибыль)	466	225	185
Операционная аренда	283	123	55
Износ и амортизация	271	155	66
Командировочные и прочие сопутствующие расходы	105	57	39
Расходы по услугам связи	102	61	45
Членский взнос	97	60	42
Представительские расходы	73	10	26
Ремонт и обслуживание	69	32	12
Консультационные услуги	59	47	22
Расходы на инкассацию	55	29	21
Расходы на юридические услуги	53	26	30
Содержание здания	49	34	39
Охрана	45	25	19
Канцелярские принадлежности	41	14	8
Техническое обслуживание компьютеров и множительной техники	40	11	10
Транспортные расходы	32	17	14
Расходы по страхованию	29	19	15
Информационные услуги	23	14	15
Расходы на благотворительность	14	12	18
Почтовые услуги	11	7	5
Расходы по обслуживанию карточных счетов	9	7	2
Прочее	130	108	68
Итого операционные расходы	<u>4,188</u>	<u>2,261</u>	<u>1,464</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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.

Отсроченный 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 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, 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 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Отсроченные налоговые активы:			
Предоплата комиссионных	1,493	-	-
Списанные, начисленные проценты по ссудам	296	148	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и клиентам	-	-	122
Итого отсроченные активы	1,789	148	122
Отсроченные налоговые обязательства:			
Основные средства и нематериальные активы, нетто	(229)	(114)	(220)
Итого отсроченные обязательства	(229)	(114)	(220)
Чистый отсроченный актив/(обязательство)	1,560	34	(98)
Актив/(обязательство) по отсроченному налогу по ставке (30%)	468	10	(29)
За вычетом оценочного резерва	-	(10)	-
Чистый отсроченный актив/(обязательство)	468	-	(29)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Прибыль до подоходного налога	1,240	861	237
Установленная ставка налога	30%	30%	30%
Налог по установленной ставке	372	258	71
Налоговый эффект от постоянных разниц	(260)	(219)	(136)
Изменение в (активах)/обязательствах по отсроченному налогу	(468)	(39)	94
(Возмещение)/начисление расходов по отсроченному налогу на прибыль	(356)	-	29
Расходы по налогу на прибыль	112	-	-
(Возмещение)/начисление расходов по отсроченному налогу на прибыль	(468)	-	29
(Возмещение)/начисление расходов по налогу на прибыль	(356)	-	29

	2005 млн. тенге	2004 млн. тенге	2003 млн. тенге
Обязательства (требования) по отсроченному налогу на прибыль:			
1 января	-	(29)	65
Увеличение/(уменьшение) отсроченного налога на прибыль за период	468	29	(94)
31 декабря	<u>468</u>	<u>-</u>	<u>(29)</u>
Налоговые требования представлены следующим образом:			
	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Активы по текущему налогу на прибыль	91	116	72
Требования/(обязательства) по отсроченному налогу на прибыль	468	-	(29)
Активы по налогу на прибыль	<u>559</u>	<u>116</u>	<u>43</u>

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн. тенге
Прибыль:			
Чистая прибыль за год	1,596	861	208
За вычетом:			
Дивиденды по привилегированным акциям	49	60	-
Прибыль за вычетом дивидендов по привилегированным акциям	1,547	801	208
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	1,711,841	466,556	326,708
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>903.73</u>	<u>1,715.98</u>	<u>635.28</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Наличные средства в кассе	5,715	2,244	1,424
Остатки на счетах в НБРК	36,606	17,387	954
Начисленный процентный доход по остаткам в НБРК	6	-	-
Итого денежные средства и счета в НБРК	42,327	19,631	2,378

Обязательные резервы определяются в процентах от депозита, согласно требованиям НБРК. По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов. Группа выполнял требования НБРК посредством поддержания соответствующих остатков в кассе и на корреспондентских счетах в НБРК. Таким образом, данные суммы могли быть использованы Группой.

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

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан	42,327	19,631	2,378
Драгоценные металлы	3	2	1
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	2,865	816	1,591
Итого денежные средства и их эквиваленты	45,195	20,449	3,970

14. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года млн. тенге	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года млн. тенге	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2003 года млн. тенге
Ноты НБРК	-	23,414	-	25,728	-	1,316
Облигации Правительства США	3.5-4.1%	36,887	-	-	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	3.8-7%	6,201	6-8%	3,523	6%	248
Ипотечные облигации БТА	8.3-8.9%	2,671	-	-	-	-
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	7-9.4%	1,669	9%	156	-	-
Облигации АТФ Банка	8.13-8.5%	1,476	-	-	-	-
Облигации «Алматы Кус»	10%	1,126	-	-	-	-
Казкоммерц Интернейшнл Б.В.	9%	741	9%	443	-	-
Облигации АО «Нурбанк»	9%	696	-	-	-	-
Облигации АО «Народный Банк»	5-11.8%	682	5-12%	374	-	-
Облигации «Banque Euroreene D'Inves»	4.6%	672	-	-	-	-
Евроноты Министерства Финансов Республики Казахстан	11.13%	484	11-13%	506	-	-
Облигации АО «ТексакаБанк»	11%	472	11%	224	-	-
Облигации «Казтранском»	8%	435	8%	71	-	-
Облигации «Казатомпром»	8.5%	341	-	-	-	-
Облигации «Банка ТуранАлем»	9.9%	297	-	-	-	-
Облигации Правительства Германии	3.25%	161	-	-	-	-
Облигации АО «Казпочта»	8%	149	8%	152	-	-
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8%	144	-	-	-	-
Облигации АО «ТуранАлемФинанс Б. В.»	10%	142	10%	147	-	-
Облигации Правительства Польши	6%	129	-	-	-	-
Облигации Казахстанской Ипотечной Компании	7.5%	105	-	-	-	-
Облигации Ульбинского металлургического завода	8.25%	100	-	-	-	-
Облигации АО «Валют-Транзит Банк»	9%	89	-	-	-	-
Итого активы, предназначенные для торговли		<u>79,283</u>		<u>31,324</u>		<u>1,564</u>

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов в стоимость активов, предназначенных для торговли, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 381 млн. тенге, 83 млн. тенге и 2 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в стоимость активов, предназначенных для торговли, включены облигации Министерства Финансов РК, ноты НБРК, облигации «Banque Euroreene D'Inves», Правительства Соединенных Штатов Америки, на общую сумму 28,893 млн. тенге, заложенных в качестве обеспечения в различных банках. Все соглашения заключены сроком на 1-9 месяцев (Примечание 23). По состоянию на 31 декабря 2005 года в стоимость активов, предназначенных для торговли, включены ноты НБРК и Министерства Финансов Республики Казахстан на общую сумму 5,910 млн. тенге, находящиеся в залоге по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 24). Срок соглашения РЕПО истек 17 января 2006 года.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Корреспондентские счета в других банках	3,992	892	2,241
Депозиты овернайт, размещенные в банках	1,471	-	-
Краткосрочные депозиты в банках	4,672	-	-
Долгосрочные депозиты в банках	30	-	-
Начисленные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	17	-	2
	<u>10,182</u>	<u>892</u>	<u>2,243</u>
За вычетом резервов на обесценение	-	-	(1)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	<u>10,182</u>	<u>892</u>	<u>2,242</u>

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, представлена в Примечании 5.

16. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Облигации «КазТрансКом»	3,461	70	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	378	5,045	-
Облигации «RG Brands»	143	-	25
Облигации АО «Народный Банк»	50	-	-
Облигации «АТФ Банк»	6	-	-
Ноты НБРК	-	1,306	-
Облигации АО «Тексакабанк»	-	-	326
Облигации Корпорации «Ордабасы»	-	-	50
Итого ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	<u>4,038</u>	<u>6,421</u>	<u>401</u>

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов в стоимость ценных бумаг, приобретенных по соглашениям РЕПО, включен начисленный процентный доход на общую сумму 2 млн. тенге, 1 млн. тенге и ноль тенге, соответственно. Текущая стоимость ценных бумаг приближена к рыночной стоимости.

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Ссуды, предоставленные клиентам	184,709	54,676	31,639
Начисленные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	4,420	1,239	662
Предоплата комиссионных	(1,477)	-	-
	<u>187,652</u>	<u>55,915</u>	<u>32,301</u>
За вычетом резервов на обесценение	(7,555)	(2,606)	(1,631)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	<u>180,097</u>	<u>53,309</u>	<u>30,670</u>
	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	113,802	33,212	12,314
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	19,261	3,227	2,721
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	8,394	2,321	2,839
Ссуды, обеспеченные депозитами	6,188	1,302	2,156
Ссуды, обеспеченные товарами	5,586	3,167	3,485
Ссуды, обеспеченные гарантиями	5,419	4,216	1,859
Ссуды, обеспеченные оборудованием	4,902	2,132	4,693
Финансовая аренда	2,863	25	-
Прочее	18,294	5,074	1,572
Начисленные проценты	4,420	1,239	662
Предоплата комиссионных	(1,477)	-	-
	<u>187,652</u>	<u>55,915</u>	<u>32,301</u>
За вычетом резервов на обесценение	(7,555)	(2,606)	(1,631)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	<u>180,097</u>	<u>53,309</u>	<u>30,670</u>

Информация о движении резервов на потери по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2003 годов Группой было выдано 5 и 16 ссуд на общую сумму 23,490 млн. тенге и 9,831 млн. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2004 года Группа не выдавала ссуд, превышавших 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым не начислялись проценты, на общую сумму 3,400 млн. тенге, 1,617 млн. тенге и 1,278 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов Группой было выдано ссуд на общую сумму 128,444 млн. тенге, 40,899 млн. тенге и 25,850 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию в г. Алматы, составляя 68%, 73% и 80% кредитного портфеля, соответственно.

Анализ по отраслям:	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Потребительское кредитование	50,366	9,292	2,844
Оптовая торговля	35,466	11,068	8,746
Строительство	19,744	7,877	2,244
Транспорт	14,960	1,865	922
Операции с недвижимостью	13,717	3,038	1,644
Услуги, связанные с обслуживанием населения	12,710	3,467	2,122
Производство бумаги	7,311	1,333	1,546
Розничная торговля	5,113	1,456	1,386
Сельское хозяйство	3,865	2,148	1,720
Финансовые услуги	3,686	2,980	1,040
Пищевая промышленность	3,271	2,269	2,030
Финансовая аренда	2,863	25	-
Металлургическая промышленность	1,877	1,990	875
Издательское дело	1,218	71	357
Производство готовых металлических изделий	1,105	334	145
Тяжелая промышленность	1,074	271	736
Деятельность в области организаций отдыха и развлечений	1,066	1,082	345
Химическая промышленность	1,059	740	629
Почта и связь	608	110	546
Услуги, связанные с добычей нефти и газа	423	16	148
Металлургическая промышленность	5	29	156
Прочие	3,202	3,215	1,458
Начисленные проценты	4,420	1,239	662
Предоплата комиссионных	(1,477)	-	-
	187,652	55,915	32,301
За вычетом резервов на обесценение	(7,555)	(2,606)	(1,631)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	180,097	53,309	30,670
Финансовая аренда составляет:			
		31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге
Итого минимальные арендные выплаты		3,538	34
За вычетом неполученного финансового дохода		(675)	(9)
Итого		2,863	25
Текущая часть		995	12
Долгосрочная часть		1,868	13
Итого		2,863	25

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов текущая стоимость будущих минимальных арендных платежей, подлежащих оплате клиентами по финансовой аренде, составляет:

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге
Не более одного года	995	12
От одного года до пяти лет	1,768	13
Более пяти лет	100	-
Итого	2,863	25

Процентная ставка по аренде является фиксированной на дату контракта в течение всего периода аренды. Средняя эффективная процентная ставка, установленная договором, составляет приблизительно 11% годовых.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года млн. тенге	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года млн. тенге	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2003 года млн. тенге
Долговые обязательства						
Структурные облигации «KFW»	7.1-8%	5,366	-	-	-	-
Евроноты Министерства Финансов Республики Казахстан	11.13%	1,490	11.13%	1,559	11.13- 13.63%	2,597
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	5.7-6.09%	1,444	6.1-6.5%	1,950	6.5%	58
Облигации АО «Казахстан Кагазы»	10.4%	611	-	-	-	-
Облигации Казахстанской Ипотечной Компании	8.9-9.7%	501	8.2-9.5%	596	7.7-8.3%	389
Облигации «АТФ Банка»	8.5%	417	9%	28	9%	35
Облигации «Банка Центр-Кредит»	13.5%	313	12.80%	310	12.10%	440
Евроноты АО «Народный Банк»	8.1%	291	-	-	-	-
Облигации АО «Нурбанк»	8.3-9%	278	8-9%	494	9%	195
Облигации «RG Brand»	10%	269	10%	271	10%	267
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	8.5%	43	8.50%	42	8.50%	145
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	9.9%	10	8%	10	8%	9
Облигации «Алматы Кус»	-	-	10%	159	10%	79
Облигации «ICA»	-	-	-	-	7.2%	188
Облигации «Vita»	-	-	-	-	14%	263
Акции						
	Доля владения		Доля владения		Доля владения	
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	18.4%	37	14.28%	4	-	-
АО «Процессинговый Центр»	1.37%	10	1.37%	10	1.37%	10
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	1.8%	2	2.32%	2	2.32%	2
АО «Альянс Полис»	5.4%	27	9%	27	9%	27
АО ФК «Альянс Капитал»	-	-	9%	5	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	-	-	-	-	0.04%	200
Итого ценные бумаги в наличии для продажи		11,109		5,467		4,904

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 104 млн. тенге, 95 млн. тенге и 61 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были включены структурные облигации «KFW» на сумму 2,676 млн. тенге, находящиеся в залоге в «Гипо Банке» до июня 2006 года. (Примечание 23). По состоянию на 31 декабря 2005 года инвестиции в наличии для продажи включали в себя облигации Министерства Финансов Республики Казахстан на сумму 350,000 тысяч тенге, заложенные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 24). 25 января 2006 года сроки исполнения соглашений истекли.

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2004 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2003 года
	%	млн. Тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	6.6-7%	418	6.1-8.3%	822	6.3-8.3%	3,336
Муниципальные облигации г. Астана	8.5%	45	8.5%	44	8.5%	48
Ноты НБРК	-	-	-	394	-	3,500
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>463</u>		<u>1,260</u>		<u>6,884</u>

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов в стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 6 млн. тенге, 10 млн. тенге и 49 млн. тенге, соответственно.

20. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

По состоянию на 31 декабря 2003 года доля собственности Группы в ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент» составила 39% на общую сумму 50 млн. тенге. В 2004 году Группа продала акции ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент» по балансовой стоимости.

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
По первоначальной стоимости							
На 31 декабря 2002 г.	130	62	48	-	233	35	508
Поступления	94	76	23	-	170	27	390
Переоценка	43	-	-	-	-	-	43
Выбытия	(13)	(6)	(18)	-	(28)	(1)	(66)
На 31 декабря 2003 г.	254	132	53	-	375	61	875
Поступления	95	82	42	7	173	58	457
Перемещения	-	(38)	-	-	38	-	-
Выбытия	(12)	(14)	(5)	-	(7)	-	(38)
На 31 декабря 2004 г.	337	162	90	7	579	119	1,294
Поступления	246	197	90	-	364	121	1,018
Переоценка	421	-	-	-	-	-	421
Выбытия	(59)	-	(5)	(1)	-	-	(65)
Списания	-	(1)	-	-	(15)	-	(16)
На 31 декабря 2005 г.	945	358	175	6	928	240	2,652
Накопленный износ и амортизация							
На 31 декабря 2002 г.	19	23	9	-	22	3	76
Начислено за год	5	21	7	-	26	7	66
Выбытия	(1)	(6)	(5)	-	(2)	(1)	(15)
На 31 декабря 2003 г.	23	38	11	-	46	9	127
Начислено за год	10	28	11	-	90	16	155
Перемещения	-	(9)	-	-	9	-	-
Выбытия	(3)	(14)	(3)	-	(4)	-	(24)
На 31 декабря 2004 г.	30	43	19	-	141	25	258
Начислено за год	10	49	18	-	161	33	271
Выбытия	(40)	-	(1)	-	(1)	-	(42)
Списания	-	(1)	-	-	(15)	-	(16)
На 31 декабря 2005 г.	-	91	36	-	286	58	471
Остаточная балансовая стоимость							
На 31 декабря 2003 г.	231	94	42	-	329	52	748
На 31 декабря 2004 г.	307	119	71	7	438	94	1,036
На 31 декабря 2005 г.	945	267	139	6	642	182	2,181

В 2005 и 2003 годах основные средства Банка были переоценены независимым оценщиком ТОО «Спектр Аудит», регистрационный номер UL-0077, юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гагарина 236-б. Переоценка была проведена в целях отражения их справедливой стоимости и составила 421 млн. тенге и 43 млн. тенге. В 2004 году переоценка основных средств Банка не осуществлялась.

22. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД БЮДЖЕТОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Задолженность перед Министерством Финансов по займу АБР	110	229	438
Задолженность перед региональными бюджетами	17	50	88
Задолженность перед Республиканским бюджетом	-	-	3
Начисленные расходы по займам	2	5	9
Итого задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	129	284	538

Банк участвовал в различных программах по кредитованию из средств региональных бюджетов. На 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов сумма задолженности перед региональными бюджетами составляла:

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Усть-Каменогорский филиал	13	38	50
Семипалатинский филиал	2	2	-
Павлодарский филиал	2	4	10
Петропавловский филиал	-	6	26
Экибастузский филиал	-	-	2
	17	50	88

23. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Корреспондентские счета прочих банков	121	13	300
Краткосрочные ссуды и средства от банков	63,757	9,353	3,567
Долгосрочные ссуды и средства от банков	30,351	24	32
	94,229	9,390	3,899
Начисленные процентные расходы	427	73	32
Итого ссуды и депозиты банков	94,656	9,463	3,931

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банку был предоставлен краткосрочный синдицированный заем от группы 27 иностранных банков финансовых институтов на сумму 80 млн. долларов США с процентной ставкой 6-месячный ЛИБОР + 2.2 %. Заем был получен сроком на один год с возможностью продления на тот же период. Заем превысил 38% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк получил необеспеченный заем от «Morgan Stanley Bank» на сумму 22.5 млрд. тенге с процентной ставкой 9.55%. Заем был получен сроком на полтора года. Заем превысил 80% капитала Банка.

На 31 декабря 2005 года Банк заключил соглашение на получение необеспеченного займа с синдикатом иностранных банков во главе «Deutsche Bank A.G», Лондонский филиал и «ING Bank N.V.» на сумму 170 миллионов долларов США с процентной ставкой ЛИБОР плюс 1.8-2.25%. Заем был получен сроком на один-два года с возможностью его продления на один год. Заем превысил 81 % капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группе был предоставлен краткосрочный синдицированный заем от группы банков нескольких европейских стран и Канады на сумму 23,500 тыс. долларов США с процентной ставкой 3-месячный ЛИБОР + 3%. Заем превысил 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2003 года Группе не предоставлялись займы от банков, превысившие 10% от капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в стоимость активов, предназначенных для торговли, включены облигации Министерства Финансов РК, ноты НБРК, облигации «Banque Europeene D'Inves», Правительства Соединенных Штатов Америки, на общую сумму 28,893 млн. тенге, заложенных в качестве обеспечения в различных банках. Все соглашения заключены сроком на 1-9 месяцев (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были включены структурные облигации «KFW» на сумму 2,676 млн. тенге, находящиеся в залоге в «Гипо Банке» до июня 2006 г. (Примечание 18).

24. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Ноты НБРК	5,111	16,342	931
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	1,150	-	200
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	-	250	-
Итого ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	<u>6,261</u>	<u>16,592</u>	<u>1,131</u>

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов в стоимость ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО, был включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на сумму 1 млн. тенге, 2 млн. тенге и 2 млн. тенге, соответственно. Балансовая стоимость ценных бумаг приближена к рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в стоимость активов, предназначенных для торговли, включены ноты НБРК и Министерства Финансов Республики Казахстан на общую сумму 5,910 млн. тенге, находящиеся в залоге по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 14). Срок соглашения РЕПО истек 17 января 2006 года.

По состоянию на 31 декабря 2005 года инвестиции в наличии для продажи включали в себя облигации Министерства Финансов Республики Казахстан на сумму 350,000 тысяч тенге, заложенные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 18). Сроки исполнения соглашений истекли 25 января 2006 года.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Срочные депозиты	100,347	49,451	28,376
Депозиты до востребования	29,852	14,427	5,489
Депозиты - гарантии	6,522	3,052	2,408
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	1,233	524	612
Итого средства клиентов	137,954	67,454	36,885

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, задолженность Банка перед 10 крупнейшими клиентами составляли приблизительно 16%, 21% и 29% от общей суммы обязательств Банка, соответственно, представляя собой существенную концентрацию.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Частный сектор	40,199	21,226	11,636
Финансовые услуги	29,831	10,026	11,962
Прочие услуги	16,318	5,896	-
Металлургия	13,488	440	869
Торговля	12,967	7,457	318
Сельское хозяйство	5,295	6,056	1,449
Транспорт и связь	4,622	5,254	5,570
Государственное регулирование	4,405	4,407	-
Строительство	4,312	2,114	1,676
Недвижимость	1,825	41	13
Искусство	1,081	-	-
Энергетика	552	-	-
Образование	467	433	826
Производство товаров народного потребления	382	547	-
Пищевая промышленность	303	207	491
Машиностроение	198	58	-
Гостиничный бизнес	77	-	-
Здравоохранение и социальные услуги	41	28	550
Химическая промышленность	1	149	-
Топливо	-	1,726	3
Прочие	357	865	910
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов	1,233	524	612
Итого средства клиентов	137,954	67,454	36,885

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Казахстанские облигации	6,975	1,971	296
Евроноты	46,134	-	-
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	<u>379</u>	<u>28</u>	<u>-</u>
	<u>53,488</u>	<u>1,999</u>	<u>296</u>

В октябре 2003 года Банк выпустил 2 миллиарда купонных облигаций номинальной стоимостью 1 тенге каждая с общим дисконтом 48 млн. тенге. Процентная ставка по данным облигациям составила 8.5 % годовых, со сроком погашения -3 года.

В апреле 2005 года Банк выпустил 5 млрд. купонных облигаций номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. Процентная ставка по данным облигациям составила 7% годовых, со сроком обращения в течение 3-х лет.

В июне 2005 года Банк выпустил и полностью разместил купонные еврооблигации на сумму 150 млн. долларов США с номинальной стоимостью 10,000 долларов США каждая. Процентная ставка по данным еврооблигациям составила 9% годовых, со сроком обращения в течение 3-х лет.

В сентябре 2005 года Банк выпустил 1 млрд. купонных облигаций с номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. По состоянию на 31 декабря 2005 года облигации на сумму 405 млн. тенге были частично размещены с общим дисконтом в размере 1 млн. тенге. Процентная ставка по данным облигациям составила 7%.

В декабре 2005 года дочернее предприятие «ALB Finance B.V.», полностью принадлежащее Банку, выпустило и полностью разместило купонные еврооблигации на сумму 200 миллионов долларов США с общим дисконтом в размере 1,966,000 долларов США. Процентная ставка по данным облигациям составила 9 %.

Дисконт по облигациям амортизируется в течение срока облигаций и относится на процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам с использованием метода эффективной ставки.

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Субординированные облигации	5,292	3,847	2,678
Начисленные процентные расходы по субординированным облигациям	<u>57</u>	<u>26</u>	<u>9</u>
	<u>5,349</u>	<u>3,873</u>	<u>2,687</u>

В декабре 2002 года Банк выпустил 3 миллиарда субординированных облигаций номинальной стоимостью 1 тенге каждая. Облигации были выпущены с дисконтом на сумму 94 млн. тенге. Процентная ставка по данным облигациям составила 9% годовых, срок обращения – 7 лет.

В октябре 2004 года Банк выпустил 3 миллиарда субординированных облигаций номинальной стоимостью 1 тенге каждая. По состоянию на 31 декабря 2004 года облигации были частично размещены в количестве 1,483 миллионов облигаций с учетом дисконта в размере 69 млн. тенге. По состоянию на 31 марта 2005 года облигации были полностью размещены с общим дисконтом в размере 224 млн. тенге. Процентная ставка по данным облигациям составила 8,5% годовых, срок обращения – 7 лет.

Дисконт по облигациям амортизируется в течение срока облигаций и относится на процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам с использованием прямолинейного метода.

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 года акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Итого уставный капитал
Простые акции	27,500	(3,093)	-	-	24,407
Привилегированные акции	500	-	(7)	4	497
Итого акционерный капитал	<u>28,000</u>	<u>(3,093)</u>	<u>(7)</u>	<u>4</u>	<u>24,904</u>

По состоянию на 31 декабря 2004 года акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Итого уставный капитал
Простые акции	27,500	(12,881)	(130)	5	14,494
Привилегированные акции	500	-	-	-	500
Итого уставный капитал	<u>28,000</u>	<u>(12,881)</u>	<u>(130)</u>	<u>5</u>	<u>14,994</u>

По состоянию на 31 декабря 2003 года акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный и неоплаченный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	4,000	(425)	3,575
Привилегированные акции	-	-	-
Итого уставный капитал	<u>4,000</u>	<u>(425)</u>	<u>3,575</u>

Простые акции: По состоянию на 31 декабря 2005 года было разрешено к выпуску 2,750,000 акций, выпущено и полностью оплачено 2,440,715 акций. По состоянию на 31 декабря 2004 года было разрешено к выпуску 2,750,000 акций, выпущено и полностью оплачено 1,461,871 акций, 12,955 акций были выкуплены со стоимостью 9,600 тенге. По состоянию на 31 декабря 2003 года было разрешено к выпуску 400,000 акций, выпущено и полностью оплачено 357,500 акций. Все простые акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге каждая и имеют один голос.

Привилегированные акции: По состоянию на 31 декабря 2005 года было разрешено к выпуску, выпущено и полностью оплачено 50,000 акций с номинальной стоимостью 10,000 тенге каждая, 740 акций были выкуплены с общей премией 3,838 тенге. Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге каждая и дивиденды в размере 10,000 за акцию. По состоянию на 31 декабря 2004 года было разрешено к выпуску, выпущено и полностью оплачено 50,000 акций с номинальной стоимостью 10,000 тенге каждая, по которой начислялись дивиденды в размере 12% за акцию. По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк не выпускал привилегированные акции. Все привилегированные акции имеют один голос.

29. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ С ВНЕБАЛАНСОВЫМ РИСКОМ

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 балансе.

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

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

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря 2005 г.		31 декабря 2004 г.		31 декабря 2003 г.	
	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
Гарантии и прочие обязательства	35,255	35,255	4,445	4,445	1,772	1,772
Аккредитивы	5,350	1,784	694	326	60	9

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов гарантии и прочие аналогичные обязательства, выданные на сумму 286 млн. тенге, 509 млн. тенге и 30 млн. тенге, соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов аккредитивы на сумму 1,782 млн. тенге, 42 млн. тенге и 42 млн. тенге, соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Группа создала резерв в размере 176 млн. тенге, 46 млн. тенге и 20 млн. тенге по обязательствам по выданным гарантиям, предоставленным по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, соответственно.

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2004 года у Группы не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда – Будущие минимальные арендные платежи Группы по не расторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, по состоянию на 31 декабря 2005 года в отношении последующих 5 лет, приведены ниже.

	31 декабря 2005 года млн. тенге	31 декабря 2004 года млн. тенге	31 декабря 2003 года млн. тенге
Не более одного года	2	-	-
Более одного года, но менее пяти лет	734	476	74
Более пяти лет	201	60	79
Итого обязательства по операционной аренде	937	536	153

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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

Налогообложение – Положения казахстанского коммерческого и, в частности, налогового законодательства могут привести к более чем одному толкованию и поправкам, относящимся к прошлому периоду. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено налоговыми органами, и налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые платежи произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности создано не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации по связанным сторонам», являются контрагентами, представляющими собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица Группы, а также их ближайшие родственники;
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов представлена далее:

	31 декабря 2005 года млн. тенге		31 декабря 2004 года млн. тенге		31 декабря 2003 года млн. тенге	
	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	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
уды и средства, предоставленные клиентам, брутто	5,517	187,652	374	55,915	752	32,301
ерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам	230	7,555	21	2,606	2	1,631

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, Группой было выдано ссуд и средств клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 8,244 млн. тенге, 241 млн. тенге и 29 млн. тенге, соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд и средств в размере 3,100 млн. тенге, 619 млн. тенге и 1,940 млн. тенге, соответственно. Процент, начисленный Группой в отношении ссуд и средств, выданных связанным сторонам, составил 154 млн. тенге, 4 млн. тенге и 5 млн. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге		Год, закончившийся 31 декабря 2003 года млн. тенге	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категори- и в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категори- и в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категори- и в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход						
- связанные компании	259		15		9	
- директора	31		6		9	
	290	17,562	21	6,973	18	4,292
Процентный расход						
- связанные компании	301		2		6	
- директора	-		4		6	
	301	11,777	6	4,205	12	2,611
Комиссии полученные						
- связанные компании	3		-		-	
	3	3,411	-	1,380	-	616
Операционные расходы						
- директора	140		44		35	
	140	4,188	44	2,261	35	1,464

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов и незавершенные на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, в основном были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

32. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенном в действие с 1 января 1998 года, заменивший действовавшую ранее солидарную систему пенсионного обеспечения на накопительную, все служащие имеют право на гарантированное государственное обеспечение при наличии трудового стажа по состоянию на 1 января 1998 года, в размере, пропорциональном трудовому стажу, а также на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных пенсионных взносов служащих в размере 10% от доходов.

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов Банк не имел обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, затратам на медицинское обслуживание после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

33. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Группы 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, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой, гарантии и аккредитивы.

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование.

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслу- живание частных клиентов	Обслуживание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Элиминации	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года млн. тенге
Внешние процентные доходы	4,758	9,972	3,137	(305)	17,562
Внешние процентные расходы	(2,574)	(6,945)	(2,563)	305	(11,777)
Резерв на обесценение процентных активов	(1,533)	(3,388)	-	-	(4,921)
Чистая прибыль от активов, предназначенных для торговли	-	-	278	-	278
Чистая прибыль от валютных операций	278	342			620
Чистые доходы/(расходы) по услугам и комиссии	876	2,350	(255)	-	2,971
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(6)	-	(6)
Прочие доходы	214	626	-	-	840
Операционные расходы	(1,708)	(2,480)			(4,188)
Операционная прибыль	311	477	591	-	1,379
Резерв на обесценение по прочим активам	-	(9)	-	-	(9)
Резерв на обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(130)	-	-	(130)
Прибыль до налога на прибыль	311	338	591		1,240
Возмещение налога на прибыль	240	116	-	-	356
Чистая прибыль	551	454	591	-	1,596
Итого активы	52,042	213,995	94,893	(28,172)	332,758
Итого обязательства	40,199	226,313	65,098	(26,884)	304,726

	Обслу- живание частных клиентов	Обслуживание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Элиминации	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года млн. тенге
Внешние процентные доходы	752	5,274	947	-	6,973
Внешние процентные расходы	(1,427)	(2,273)	(505)	-	(4,205)
Резерв на обесценение процентных активов	(321)	(984)	-	-	(1,305)
Чистая прибыль от активов, предназначенных для торговли	-	-	129	-	129
Чистая прибыль от валютных операций	138	(92)	-	-	46
Чистые доходы/(расходы) по услугам и комиссии полученные	216	1,060	(9)	-	1,267
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1)	-	(1)
Прочие доходы	145	101	-	-	246
Операционные расходы	(832)	(1,429)	-	-	(2,261)
Операционная прибыль	(1,329)	1,657	561	-	889
Резерв на обесценение по прочим активам	-	(2)	-	-	(2)
Резерв на обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(26)	-	-	(26)
Прибыль до налога на прибыль	(1,329)	1,629	561	-	861
Налог на прибыль	-	-	-	-	-
Чистая прибыль	(1,329)	1,629	561	-	861
Итого активы	10,224	65,164	44,472	-	119,860
Итого обязательства	21,226	76,774	5,872	-	103,872

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Группы, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	Текущая стоимость млн. тенге	Справедливая стоимость млн. тенге	Текущая стоимость млн. тенге	Справедливая стоимость млн. тенге	Текущая стоимость млн. тенге	Справедливая стоимость млн. тенге
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	42,327	42,327	19,631	19,631	2,378	2,378
Драгоценные металлы	3	3	2	2	1	1
Активы, предназначенные для торговли	79,283	79,283	31,324	31,324	1,564	1,564
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	10,182	10,182	892	892	2,242	2,242
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	4,038	4,038	6,421	6,421	401	401
Суды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	180,097	180,097	53,309	53,309	30,670	30,670
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,109	11,109	5,467	5,467	4,904	4,904
Инвестиции, удерживаемые до погашения	463	472	1,260	1,264	6,884	6,892
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	-	50	50
Активы по налогу на прибыль	559	559	116	116	43	43
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	2,516	2,516	402	402	389	389
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	129	129	284	284	538	538
Депозит Национального Банка Республики Казахстан	6,000	6,000	4,000	4,000	1,000	1,000
Суды и средства банков	94,656	94,656	9,463	9,463	3,931	3,931
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	6,261	6,261	16,592	16,592	1,131	1,131
Средства клиентов	137,954	137,954	67,454	67,454	36,885	36,885
Выпущенные долговые ценные бумаги	53,488	53,488	1,999	1,999	296	296
Дивиденды к уплате	49	49	60	60	-	-
Прочие обязательства	840	840	147	147	76	76
Субординированный долг	5,349	5,349	3,873	3,873	2,687	2,687

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 января 2006 года Группа объявила и выплатила дивиденды по привилегированным акциям за 2005 год в размере 1,000 тенге на каждую акцию. Сумма выплаченных дивидендов составила 49 млн. тенге.

В феврале 2006 года Группа разместила обычные акции на общую сумму 3,093 млн. тенге.

36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1.25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

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

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в НБРК
0%	Государственные долговые ценные бумаги в тенге
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
50%	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Выданные гарантии и прочие обязательства

Капитал Группы и нормативы представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Для целей достаточности капитала млн. тенге	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
На 31 декабря 2005 года			
Общий капитал	32,750	13.32%	8%
Капитал первого порядка	27,336	11.12%	4%
На 31 декабря 2004 года			
Общий капитал	19,813	27.06%	8%
Капитал первого порядка	15,877	21.68%	4%
На 31 декабря 2003 года			
Общий капитал	5,318	14.79%	8%
Капитал первого порядка	3,654	10.16%	4%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2005 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. Долг привлечен на срок до 4-6 лет с уплатой процентов по ставке 9-10.3% годовых. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

37. 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.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

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

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Казначейский департамент управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент управления рисками разрабатывает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами и проводит мониторинг за уровнем спреда и чистой процентной маржи. Комитет по управлению активами и обязательствами утверждает лимиты на процентные разницы между активами и обязательствами, трансфертную ставку и базовые ставки вознаграждения по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	2005			
	Тенге	Долл. США	Евро	Рубль
АКТИВЫ				
Остатки в НБРК	3.5%	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	-	3%	-	-
Активы, предназначенные для торговли	3.40%	6.10%	3.54%	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	8.10%	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	14.80%	10.90%	12.70%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.10%	12.20%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.90%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	7.29%	6.02%	4.82%	-
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	1.40%	-	-	-
Средства клиентов	9.05%	7.10%	6.50%	2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.50%	10.20%	-	-
Субординированный заем	10.20%	-	-	-
2004				
	Тенге	Долл. США	Евро	Рубль
АКТИВЫ				
Активы, предназначенные для торговли	7.16%	5.33%	3.85%	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	5.56%	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	14.00%	12.25%	13.40%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.10%	4.05%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.39%	8.50%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	6.97%	3.94%	4.96%	-
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	5.70%	-	-	-
Средства клиентов	9.70%	7.35%	6.57%	1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.30%	-	-	-
Субординированный заем	9.32%	-	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2005 года Всего млн. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	33,006	-	-	-	-	-	33,006
Активы, предназначенные для торговли	79,283	-	-	-	-	-	79,283
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	9,671	274	237	-	-	-	10,182
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям РЕПО	572	3,466	-	-	-	-	4,038
Ссуды предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	9,003	5,088	31,360	118,287	20,514	(5,596)	178,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	57	3,324	7,652	-	11,033
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	417	46	-	-	463
Итого активы, по которым начисляются проценты	131,535	8,828	32,071	121,657	28,166	(5,596)	316,661
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	9,321	-	-	-	-	-	9,321
Драгоценные металлы	3	-	-	-	-	-	3
Просроченные ссуды предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	243	69	113	2,380	595	(1,959)	1,441
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	76	76
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	-	-	-	-	-	2,181	2,181
Активы по налогу на прибыль	559	-	-	-	-	-	559
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	2,538	-	-	-	-	(22)	2,516
ИТОГО АКТИВЫ	144,149	8,897	32,184	124,037	28,761	(5,320)	332,758

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2005 года Всего млн. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	3	24	9	93	-	-	129
Депозиты от НБРК	4,000	2,000	-	-	-	-	6,000
Сеуды и средства банков	4,343	11,445	43,831	35,037	-	-	94,656
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	6,261	-	-	-	-	-	6,261
Средства клиентов	17,933	12,267	37,590	40,198	446	-	108,434
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,334	51,154	-	-	53,488
Субординированный долг	-	-	57	-	5,292	-	5,349
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	32,540	25,736	83,821	126,482	5,738	-	274,317
Средства клиентов	29,520	-	-	-	-	-	29,520
Дивиденды к уплате	49	-	-	-	-	-	49
Прочие обязательства	664	-	-	-	-	176	840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62,773	25,736	83,821	126,482	5,738	176	304,726
Разница между активами и обязательствами	81,426	(16,839)	(51,637)	(2,445)	23,023		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	98,995	(16,908)	(51,750)	(4,825)	22,428		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	98,995	82,087	30,337	25,512	47,940		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	29.7%	24.7%	9.1%	7.7%	14.4%		

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (включая резервы на обес- ценение)	31 декабря 2004 года Всего млн. тенге
АКТИВЫ							
Активы, предназначенные для торговли	31,324	-	-	-	-	-	31,324
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	892	-	-	-	-	-	892
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям РЕПО	6,421	-	-	-	-	-	6,421
Суды предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	3,010	5,335	11,029	30,284	4,640	(1,818)	52,480
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,827	2,592	-	-	-	5,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	804	456	-	-	1,260
Итого активы, по которым начисляются проценты	41,647	8,162	14,425	30,740	4,640	(1,818)	97,796
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	19,631	-	-	-	-	-	19,631
Драгоценные металлы	2	-	-	-	-	-	2
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	7	130	261	1,175	44	(788)	829
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	48	48
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	-	-	-	-	-	1,036	1,036
Активы по налогу на прибыль	116	-	-	-	-	-	116
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	425	-	-	-	-	(23)	402
ИТОГО АКТИВЫ	61,828	8,292	14,686	31,915	4,684	(1,545)	119,860

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2004 года Всего млн. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	-	6	55	223	-	-	284
Депозиты от НБРК	-	4,000	-	-	-	-	4,000
Суды и средства банков	3,266	1,246	4,761	190	-	-	9,463
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16,592	-	-	-	-	-	16,592
Средства клиентов	15,158	5,808	22,442	16,553	44	-	60,005
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1,999	-	-	1,999
Субординированный долг	-	-	-	2,459	1,414	-	3,873
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	35,016	11,060	27,258	21,424	1,458	-	96,216
Средства клиентов	7,449	-	-	-	-	-	7,449
Дивиденды к уплате	60	-	-	-	-	-	60
Прочие обязательства	101	-	-	-	-	46	147
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42,626	11,060	27,258	21,424	1,458	46	103,872
Разница между активами и обязательствами	19,202	(2,768)	(12,572)	10,491	3,226		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	6,631	(2,898)	(12,833)	9,316	3,182		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	6,631	3,733	(9,100)	216	3,398		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	5.5%	3.1%	(7.6%)	0.2%	2.8%		

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. Казначейский департамент осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент по анализу и управлению определяет лимиты по открытым валютным позициям, произвольным позициям и позициям stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет мониторинг.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 133.77 тенге	ЕВРО = 1 ЕВРО = 158.54 тенге	Руб. 1 руб. = 4.65 тенге	Серебро 1 унция = 1,189.74 тенге	Прочая валюта	Валюта не уста- новлена (включая резервы на обес- ценение)	31 декабря 2005 года Всего млн. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и счета в НБРК	38,754	3,047	420	101	-	5	-	42,327
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3	-	-	3
Активы, предназначенные для торговли	35,997	42,996	160	-	-	130	-	79,283
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	2,173	6,383	635	181	-	810	-	10,182
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	4,038	-	-	-	-	-	-	4,038
Суды предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	94,213	90,654	2,785	-	-	-	(7,555)	180,097
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,792	7,317	-	-	-	-	-	11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	418	45	-	-	-	-	-	463
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	2,181	-	-	-	-	-	-	2,181
Активы по налогу на прибыль	559	-	-	-	-	-	-	559
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	1,306	1,196	29	7	-	-	(22)	2,516
ИТОГО АКТИВЫ	183,431	151,638	4,029	289	3	945	(7,577)	332,758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	17	112	-	-	-	-	-	129
Депозиты НБРК	6,000	-	-	-	-	-	-	6,000
Суды и средства банков	22,672	69,203	2,773	-	-	8	-	94,656
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	6,261	-	-	-	-	-	-	6,261
Средства клиентов	105,544	31,005	1,255	137	3	10	-	137,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,591	46,897	-	-	-	-	-	53,488
Дивиденды к уплате	49	-	-	-	-	-	-	49
Прочие обязательства	598	43	23	-	-	-	176	840
Субординированный долг	2,826	2,523	-	-	-	-	-	5,349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	150,558	149,783	4,051	137	3	18	176	304,726
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	32,873	1,855	(22)	152	-	927		

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 130.00 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177.10 тенге	Руб. 1 руб. = 4.67 тенге	Серебро 1 унция = 881.40 тенге	Прочая валюта	Валюта не уста- новлена (включая резервы на обес- ценение)	31 декабря 2004 года Всего млн. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и счета в НБРК	18,536	822	204	69	-	-	-	19,631
Драгоценные металлы	-	-	-	-	2	-	-	2
Активы, предназначенные для торговли	30,089	1,235	-	-	-	-	-	31,324
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	-	808	16	67	-	1	-	892
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	6,421	-	-	-	-	-	-	6,421
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	34,180	20,287	1,448	-	-	-	(2,606)	53,309
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,333	2,134	-	-	-	-	-	5,467
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,216	44	-	-	-	-	-	1,260
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	1,036	-	-	-	-	-	-	1,036
Активы по налогу на прибыль	116	-	-	-	-	-	-	116
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	340	83	2	-	-	-	(23)	402
ИТОГО АКТИВЫ	95,267	25,413	1,670	136	2	1	(2,629)	119,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	21	263	-	-	-	-	-	284
Депозиты НБРК	4,000	-	-	-	-	-	-	4,000
Ссуды и средства банков	1,520	7,621	322	-	-	-	-	9,463
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16,592	-	-	-	-	-	-	16,592
Средства клиентов	53,624	12,315	1,485	28	2	-	-	67,454
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,999	-	-	-	-	-	-	1,999
Дивиденды к уплате	60	-	-	-	-	-	-	60
Прочие обязательства	97	2	2	-	-	-	46	147
Субординированный заем	1,441	2,432	-	-	-	-	-	3,873
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79,354	22,633	1,809	28	2		46	103,872
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15,913	2,780	(139)	108	-	1		

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты по размеру и структуре активов, подверженных риску. Кредитный комитет утверждает каждый новый заем и лизинг, а также любые изменения и поправки в эти соглашения. Кредитный департамент осуществляет текущий мониторинг.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики и регионам утверждаются Кредитным Комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по продлению кредитов представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

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

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Резерв на обесценение	31 декабря 2005 года Всего млн. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	42,327	-	-	-	42,327
Драгоценные металлы	-	3	-	-	3
Активы, предназначенные для торговли	41,435	37,719	129	-	79,283
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	6,797	2,865	520	-	10,182
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	4,038	-	-	-	4,038
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	180,940	-	6,712	(7,555)	180,097
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,742	5,367	-	-	11,109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	463	-	-	-	463
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	2,181	-	-	-	2,181
Активы по налогу на прибыль	559	-	-	-	559
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	1,598	940	-	(22)	2,516
ИТОГО АКТИВЫ	286,080	46,894	7,361	(7,577)	332,758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	129	-	-	-	129
Депозиты НБРК	6,000	-	-	-	6,000
Ссуды и средства банков	7,387	86,343	926	-	94,656
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	6,261	-	-	-	6,261
Средства клиентов	135,628	53	2,273	-	137,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,143	26,345	-	-	53,488
Дивиденды к уплате	49	-	-	-	49
Прочие обязательства	664	-	-	176	840
Субординированный долг	5,349	-	-	-	5,349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	188,610	112,741	3,199	176	304,726
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	97,470	(65,847)	4,162		

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Резерв на обесценение	31 декабря 2004 года Всего млн. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан					
	19,631	-	-	-	19,631
Драгоценные металлы					
	-	2	-	-	2
Активы, предназначенные для торговли					
	30,804	520	-	-	31,324
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение					
	8	816	68	-	892
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО					
	6,421	-	-	-	6,421
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение					
	55,475	-	440	(2,606)	53,309
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
	5,467	-	-	-	5,467
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
	1,260	-	-	-	1,260
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации					
	1,036	-	-	-	1,036
Активы по налогу на прибыль					
	116	-	-	-	116
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение					
	376	42	7	(23)	402
ИТОГО АКТИВЫ	120,594	1,380	515	(2,629)	119,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан					
	284	-	-	-	284
Депозиты НБРК					
	4,000	-	-	-	4,000
Ссуды и средства банков					
	5,060	4,319	84	-	9,463
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО					
	16,592	-	-	-	16,592
Средства клиентов					
	66,308	992	154	-	67,454
Выпущенные долговые ценные бумаги					
	1,999	-	-	-	1,999
Дивиденды к уплате					
	60	-	-	-	60
Прочие обязательства					
	101	-	-	46	147
Субординированный долг					
	3,873	-	-	-	3,873
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	98,277	5,311	238	46	103,872
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	22,317	(3,931)	277		