

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КАЗКОММЕРЦБАНК»**

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 гг.:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	3
Консолидированные бухгалтерские балансы	4
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	5-6
Консолидированные отчеты о движении денег	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-68

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 гг.

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

Руководство Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также результаты ее деятельности, движение денег 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 и 2004 гг., была утверждена 3 февраля 2006 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Чеусов П.А.
Главный Бухгалтер

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Казкоммерцбанк»

Мы провели аудит прилагаемых консолидированных бухгалтерских балансов Акционерного общества «Казкоммерцбанк» и его дочерних структур (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денег и об изменениях в капитале (далее «консолидированная финансовая отчетность») за годы, закончившиеся на эти даты. Ответственность за подготовку и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности несет руководство АО «Казкоммерцбанк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение 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 и 2004 гг., а также результаты ее деятельности и движение денег за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Как отмечено в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2004 г., и капитал на 31 декабря 2004 и 2003 гг. были пересчитаны для приведения их в соответствие с изменениями в Международных стандартах бухгалтерского учета №1 «Представление финансовой отчетности» и № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяемые при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 г.

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (пересчитано) (тыс. тенге)
Процентный доход	4	85,790,808	56,162,981
Процентный расход	4	(45,185,962)	(27,143,228)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		40,604,846	29,019,753
Формирование резервов на обесценение процентных активов	5	(17,832,713)	(11,221,588)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		22,772,133	17,798,165
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	6	742,429	22,153
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	1,776,692	1,684,259
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	11,389,172	9,102,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(1,358,418)	(988,031)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		11,458	48,778
Дивиденды полученные		9,907	15,052
Прочие доходы	9	2,690,376	1,894,945
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		15,261,616	11,779,331
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		38,033,749	29,577,496
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(13,367,825)	(9,511,039)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		24,665,924	20,066,457
Формирование страховых резервов и резервов на обесценение по прочим операциям	5	(879,692)	(615,403)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	(1,059,376)	(106,163)
Доля в доходе зависимых компаний	21	173,868	12,545
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		22,900,724	19,357,436
Расходы по налогу на прибыль	11	(2,337,427)	(9,573,062)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		20,563,297	9,784,374
Относящаяся к:			
Аktionерам материнской компании		19,140,536	8,718,629
Доле меньшинства		1,422,761	1,065,745
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ			
<i>Базовая и разводненная (тенге)</i>	12	51.17	24.35

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Чеусов П.А.
Главный Бухгалтер

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Примечания	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
АКТИВЫ:			
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	13	37,228,899	66,292,818
Активы, предназначенные для торговли	14	140,293,803	74,779,727
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	15	253,904,247	41,833,562
Производные финансовые инструменты	16	81,298	19,844
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	17	729,843,813	494,930,550
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	18	13,950,232	8,402,463
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19	427,226	488,668
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20	561,593	64,294
Инвестиции в зависимые и прочие компании	21	425,042	217,964
Деловая репутация	22	2,405,277	-
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	23	8,661,430	7,386,530
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	24	7,086,175	9,640,143
ИТОГО АКТИВЫ		1,194,869,035	704,056,563
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы и средства банков	25	320,095,266	170,331,348
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	26	59,143,353	28,444,727
Производные финансовые инструменты	16	189,142	31,354
Средства клиентов	27	303,405,222	197,827,313
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	303,133,035	207,840,717
Прочие заемные средства	29	50,603,841	4,463,967
Резервы	5	4,934,212	3,086,716
Дивиденды к уплате		404	403
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	8,289,853	6,975,593
Прочие обязательства	30	4,591,131	2,831,978
		1,054,385,459	621,834,116
Субординированный заем	31	46,138,569	19,447,698
Итого обязательства		1,100,524,028	641,281,814
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	32	4,996,626	4,197,179
Эмиссионный доход		22,306,805	11,752,396
Резерв переоценки основных средств		1,519,676	1,313,280
Резервы		58,545,650	40,043,825
Капитал акционеров материнской компании		87,368,757	57,306,680
Доля меньшинства		6,976,250	5,468,069
Итого капитал		94,345,007	62,774,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,194,869,035	704,056,563

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Чеусов П.А.
Главный Бухгалтер

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв пере- оценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитал акционеров материн- ской компании	Доля мень- шинства	Итого капитал
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
31 декабря 2003 г. (пересчитано)	4,018,930	9,453,411	40,784	569,783	31,495,984	45,578,892	4,704,625	50,283,517
Увеличение акционерного капитала - привилегированные акции	178,160	2,298,302	-	-	-	2,476,462	-	2,476,462
Продажа выкупленных собственных акций	89	683	-	-	-	772	-	772
Переоценка основных средств	-	-	-	865,057	-	865,057	-	865,057
Амортизация переоценки основных средств	-	-	-	(121,560)	121,560	-	-	-
Нереализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	19,448	-	-	19,448	-	19,448
Реализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(48,778)	-	-	(48,778)	-	(48,778)
Влияние уменьшения доли меньшинства в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	-	-	-	-	-	-	(58,883)	(58,883)
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	(290,370)	(290,370)	-	(290,370)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	-	-	-	-	(13,432)	(13,432)	(243,418)	(256,850)
Чистая прибыль	-	-	-	-	8,718,629	8,718,629	1,065,745	9,784,374
31 декабря 2004 г. (пересчитано)	<u>4,197,179</u>	<u>11,752,396</u>	<u>11,454</u>	<u>1,313,280</u>	<u>40,032,371</u>	<u>57,306,680</u>	<u>5,468,069</u>	<u>62,774,749</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитал акционеров материнской компании	Доля меньшинства	Итого капитал
	(тыс.тенге)	(тыс.тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс.тенге)	(тыс.тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
31 декабря 2004 г. (пересчитано)	4,197,179	11,752,396	11,454	1,313,280	40,032,371	57,306,680	5,468,069	62,774,749
Увеличение акционерного капитала								
-простые акции	288,588	4,141,586	-	-	-	4,430,174	-	4,430,174
-привилегированные акции	512,516	6,432,107	-	-	-	6,944,623	-	6,944,623
Выкуп собственных акций	(1,657)	(19,284)	-	-	-	(20,941)	-	(20,941)
Переоценка основных средств (за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 71,688 тыс.тенге)	-	-	-	231,023	-	231,023	-	231,023
Амортизация переоценки основных средств	-	-	-	(24,627)	24,627	-	-	-
Нереализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,470	-	-	1,470	-	1,470
Реализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(11,458)	-	-	(11,458)	-	(11,458)
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	(668,738)	(668,738)	-	(668,738)
Влияние выкупа доли в накопительном пенсионном фонде АО «ABN AMRO КаспийМунайГаз»	-	-	-	-	-	-	126,292	126,292
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	-	-	-	-	15,388	15,388	(40,872)	(25,484)
Чистая прибыль	-	-	-	-	19,140,536	19,140,536	1,422,761	20,563,297
31 декабря 2005 г.	<u>4,996,626</u>	<u>22,306,805</u>	<u>1,466</u>	<u>1,519,676</u>	<u>58,544,184</u>	<u>87,368,757</u>	<u>6,976,250</u>	<u>94,345,007</u>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Чеусов П.А.
Главный Бухгалтер

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (пересчитано) (тыс. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	22,900,724	19,357,436
Корректировки:		
Формирование резервов на обесценение процентных активов	17,832,713	11,221,588
Формирование страховых резервов и резервов на обесценение по прочим операциям	879,692	615,403
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1,059,376	106,163
Нереализованная прибыль и амортизация дисконта по ценным бумагам	(1,439,531)	(2,344,287)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	500,097	1,147,180
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	1,563,971	1,302,066
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	764,443	326,255
Курсовая разница от пересчета инвестиций по среднему курсу	197,286	327,051
Доля в доходе зависимых компаний	(173,868)	(12,545)
Чистый доход от реализации основных средств и нематериальных активов	(28,343)	(98,866)
Чистое изменение чистой восстановительной стоимости производных финансовых инструментов	96,334	26,108
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	44,152,894	31,973,552
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142,479	(661,224)
Займы и средства, предоставленные банкам	(38,337,163)	(6,029,365)
Драгоценные металлы	-	300,158
Активы, предназначенные для торговли	(63,490,689)	(1,372,000)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	(5,344,597)	(5,794,145)
Займы, предоставленные клиентам	(248,662,341)	(223,530,742)
Прочие активы	3,475,173	(6,404,405)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Займы и средства банков	149,541,658	93,529,055
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	30,659,386	(8,805,948)
Средства клиентов	103,026,786	47,571,581
Прочие заемные средства	45,970,626	965,464
Прочие обязательства	1,721,608	(113,501)
Приток/(отток) денег от операционной деятельности до налогообложения	22,855,820	(78,371,520)
Налог на прибыль уплаченный	(2,081,502)	(5,876,190)
Чистый приток/(отток) денег от операционной деятельности	20,774,318	(84,247,710)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (пересчитано) (тыс. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,564,224)	(1,484,012)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		133,095	300,448
Полученные дивиденды		9,907	15,052
Чистая выручка от выбытия/(приобретения) инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		518,527	(380,616)
Чистая выручка от выбытия/(приобретения) инвестиций, удерживаемых до погашения		4,454	(31,922)
Приобретение инвестиций в зависимые и прочие компании		(33,210)	(59,213)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денег приобретенных компаний		(3,388,580)	-
Чистый отток денег от инвестиционной деятельности		(5,320,031)	(1,640,263)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение акционерного капитала в форме простых акций		4,430,015	-
Увеличение акционерного капитала в форме привилегированных акций		7,019,440	2,476,462
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		95,731,835	104,352,375
(Выкуп)/продажа долговых ценных бумаг		(2,479,661)	3,341,613
Субординированный заем		26,233,601	10,652,758
Выкуп субординированных облигаций		-	(77,526)
(Выкуп)/продажа ранее выкупленных собственных акций		(95,599)	772
Дивиденды уплаченные		(668,738)	(290,371)
Чистый приток денег от финансовой деятельности		130,170,893	120,456,083
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕГ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		145,625,180	34,568,110
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	13	81,857,509	47,322,122
<i>Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге</i>		(6,851)	(32,723)
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	13	227,475,838	81,857,509

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 г., составила, соответственно, 40,039,997 тыс. тенге и 81,440,023 тыс. тенге.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 г., составила, соответственно, 25,219,979 тыс. тенге и 54,226,789 тыс. тенге.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Чеусов П.А.
Главный Бухгалтер

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

Банк имеет 22 филиала в Республике Казахстан и представительство в Лондоне (Великобритания).

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		Вид деятельности
		2005	2004	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
АО СК «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	65%	65%	Страхование
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление операций по платежным и другим видам карточек
«Kazkommerts International B.V.»	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение капитала на международных денежных рынках для Банка
«Kazkommerts Finance II B.V.»	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение капитала на международных денежных рынках для Банка
«Kazkommerts Capital II B.V.»	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение капитала на международных денежных рынках для Банка
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	93.58%	93.58%	Коммерческий банк
АО ООИУПА «ABN AMRO Asset Management»	Республика Казахстан	100%	-	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «ABN AMRO КаспийМунайГаз НПФ»	Республика Казахстан	80.01%	-	Пенсионный фонд

Несмотря на то, что Казкоммерцбанк не имел какой-либо доли в акционерном капитале ООО «Москоммерцбанк» (далее «МКБ»), коммерческого банка в Российской Федерации, МКБ был включен в консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк имел возможность и осуществлял эффективный контроль над его деятельностью. В 2003 г. между акционерами МКБ и Казкоммерцбанком заключены договоры доверительного управления 60.04% долей в акционерном капитале МКБ. Одновременно, между акционерами МКБ, владеющими в совокупности 39.96% долей в акционерном капитале МКБ, и Казкоммерцбанком заключено соглашение о разграничении ответственности в отношении управления МКБ, предусматривающее невмешательство данных акционеров в политику деятельности МКБ, определенную Казкоммерцбанком.

АО «Казкоммерц Секьюритиз» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1997 г. Основной деятельностью компании являются операции с ценными бумагами, включая брокерские и дилинговые операции, предоставление консультаций по инвестициям и по корпоративным финансам, организация выпусков, распространение и андеррайтинг ценных бумаг, приобретение и реализация ценных бумаг в качестве агента. Компания имеет лицензию №0401200324 от 27 ноября 2000 г., выданную Национальным Банком Республики Казахстан. В 2005 г. компания получила лицензию на управление инвестиционным портфелем №0403200363 от 30.09.2005г.

АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1996 г. Основной деятельностью компании являются страхование имущества, грузов, автокаско, страхование автогражданской ответственности, страхование прочей гражданской ответственности и перестрахование. Компания имеет лицензии на оказание услуг по добровольному страхованию №13-8/1 ДОС от 1 июля 2005 г. и на оказание услуг по обязательному страхованию 13-8/1 ОС от 1 июля 2005 г., выданные Национальным Банком Республики Казахстан.

АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Республике Кыргызстан с 1991 г. Деятельность банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики в соответствии с лицензией №010. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, принятии вкладов физических лиц, переводе платежей, выдаче займов, осуществлении операций с иностранной валютой осуществлении операций с ценными бумагами и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

ТОО «Процессинговая компания» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 9 июля 2004 г. Компания зарегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан под №64313-1910-ТОО. Основной деятельностью компании является оказание финансовых услуг.

Компания Kazkommerts International BV является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с 1 октября 1997 г. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов на зарубежных рынках капитала. Компания имеет лицензию №24278506 от 1 октября 1997 г. на привлечение займов и средств, включая выпуск облигаций, долговых обязательств и других ценных бумаг, а также заключение соглашений касательно вышеуказанного, выданную Торговой Палатой Нидерландов (Chamber of Commerce).

Компания Kazkommerts Finance II BV является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с 13 февраля 2001 г.. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов на зарубежных рынках капитала. Компания имеет лицензию №24317181 от 13 февраля 2001 г. на осуществление отдельных видов банковских операций и иную деятельность, не запрещенную законодательством Нидерландов, выданную Торговой Палатой Нидерландов (Chamber of Commerce).

Компания Kazkommerts Capital II BV является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с 11 апреля 2000 г. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов на зарубежных рынках капитала. Компания имеет лицензию №24305284 от 11 апреля 2000 г. на осуществление операций, выданную Торговой Палатой Нидерландов (Chamber of Commerce).

В октябре 2005 г. Казкоммерцбанк приобрел у АО ДБ «ABN AMRO Bank» компанию по управлению пенсионными активами – АО ООИУПА «ABN AMRO Asset Management Казахстан» (далее «ABN КУПА») и 80.01% акций в накопительном пенсионном фонде АО «ABN AMRO КаспийМунайГаз» (далее «ABN НПФ») (Примечание 22). По соглашению с продавцом ABN НПФ и ABN КУПА должны получить новые наименования. Процесс переименования связан с внесением изменений в учредительные документы обеих организаций. Новые названия будут объявлены после окончания процесса перерегистрации.

ABN КУПА является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1998 г. Основной деятельностью компании является инвестиционное управление. Компания имеет лицензию на занятие деятельностью по инвестиционному управлению пенсионными активами №0412200149 от 18 августа 2004 г., выданную Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, лицензию на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем №0403200199 от 18 августа 2004 г., выданную Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, лицензию на занятие брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов №0402200216 от 18 августа 2004 г.

ABN НПФ является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность с 1998 г. в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью Компании является привлечение пенсионных взносов вкладчиков и осуществление пенсионных выплат получателям в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность на основании государственной лицензии на занятие деятельностью по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат №0000019 от 22 января 2004 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. следующие акционеры владели акциями Банка:

Акционеры Банка:

Простые акции:

АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания»	49.25%
The Bank of New York (номинальный держатель)	30.50%
Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее «ЕБРР»)	15.00%
Прочие	5.25%
	<hr/>
Итого	100%
	<hr/> <hr/>

Привилегированные акции:

АО «НПФ Улар Умит»	27.46%
АИФРИ ZIG Прямые инвестиции	23.22%
The Bank of New York (номинальный держатель)	19.06%
АО «Казкоммерц инвест»	15.98%
Прочие	14.28%
	<hr/>
Итого	100%
	<hr/> <hr/>

Конечные акционеры Банка:

Простые акции:

Субханбердин Н.С.	34.26%
The Bank of New York (номинальный держатель)	30.50%
ЕБРР	15.00%
Прочие	20.24%
	<hr/>
Итого	100%
	<hr/> <hr/>

Привилегированные акции:

АО «Зангар Инвест Групп»	39.22%
The Bank of New York (номинальный держатель)	19.06%
АО «НПФ Улар Умит»	11.30%
ТОО «Компания Внешинвест»	6.90%
ТОО «Терминал»	6.90%
Прочие	16.62%
	<hr/>
Итого	100%
	<hr/> <hr/>

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 тысячах казахстанских тенге (далее «тыс. тенге»), за исключением показателей дохода на одну акцию. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки отдельных активов и стоимости финансовых инструментов.

Казкоммерцбанк и его дочерние компании в Республике Казахстан составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Его иностранные дочерние компании составляют отчетность в соответствии с требованиями страны деятельности дочерних компаний. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Казкоммерцбанка и его дочерних компаний и соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Казкоммерцбанка и компаний, контролируемых Банком, 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 приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в отчете о прибылях и убытках в момент приобретения. Доля меньшинства отражается пропорционально такой доле в справедливой стоимости активов и обязательств. В дальнейшем убытки, превышающие долю меньшинства, отражаются как убытки материнской компании.

Результаты приобретения или выбытия дочерних компаний в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения или до фактической даты продажи, соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Банком.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность Банк 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 среднему курсу за период;
- 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.

Инвестиции в зависимые и прочие компании

Зависимой является компания, на финансовую и хозяйственную политику которой Группа может оказывать существенное влияние, но не может ее контролировать.

Результаты деятельности, активы и обязательства зависимых компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода долевого участия, исключая предназначенные для продажи.

Инвестиции в зависимые и прочие компании учитываются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Группы в чистых активах зависимой компании после приобретения, за вычетом снижения стоимости отдельных вложений. Убытки зависимых компаний в части, превышающей долю Банка в таких зависимых компаниях, не признаются.

Разница, на которую стоимость приобретения идентифицируемых чистых активов зависимой компании превышает долю Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Разница, на которую справедливая стоимость доли Группы в идентифицируемых чистых активах зависимой компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении) отражаются в отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Прибыли и убытки по результатам операций с зависимыми компаниями подлежат исключению в пропорции, равной доли Группы в капитале данной зависимой компании. Убытки могут свидетельствовать об обесценении инвестиции. В таком случае начисляется резерв на обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2005 г., активы, обязательства и прибыли зависимой компании представлены ниже (Примечание 21):

Наименование зависимой компании	Справедливая стоимость инвестиций в зависимую компанию	Всего активы зависимой компании	Всего обязательства зависимой компании	Прибыль
АО НПФ «Улар Умит»	387,782	1,136,455	194,779	422,215

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая в результате консолидации, представляет собой превышение цены приобретения над долей Банка в справедливой стоимости активов и обязательств дочернего, зависимого или совместного предприятия на дату приобретения.

Банк производит оценку деловой репутации на обесценение ежегодно.

Если доля Банка в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств превышает стоимость приобретения, то Банк:

- (а) пересматривает наличие и оценку идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств и оценку стоимости приобретения; и
- (б) отражает в отчете о прибылях и убытках превышение стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения в дату приобретения.

При продаже дочернего, зависимого или совместного предприятия остаточная сумма деловой репутации учитывается при определении прибыли или убытка от реализации.

Инвестиции в дочерние и зависимые компании

Вложения в компании, в которых Группа владеет более чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Группы в целом, а также инвестиции в компании, в которых Группа владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости. В случае, если такая оценка не может быть произведена, инвестиции учитываются по первоначальной стоимости. Руководство периодически производит оценку балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает резервы на обесценение. Такие инвестиции учитываются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском 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 учтенные 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.

Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты включают деньги в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации, Национальном банке Кыргызской Республике со сроком погашения до 90 дней и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денег в течение короткого срока, кроме гарантийных вкладов по операциям с пластиковыми картами. При составлении отчетов о движении денег сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включалась в сумму денег ввиду существующих ограничений на ее использование.

Займы и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Займы 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. Займы и средства, предоставленные банкам, 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. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует, или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Группы может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации торговых ценных бумаг в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. 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 вклада, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на вкладе, 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.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты в торговых целях. Производные финансовые инструменты, используемые Группой, включают в себя форвардные контракты, свопы, опционы по операциям с иностранной валютой.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием процентной модели. Большая часть производных финансовых инструментов, используемых Группой, носит краткосрочный и спекулятивный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или обязательств (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты относятся на счет прибылей и убытков за тот год, в котором они возникли, в статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой» для производных финансовых инструментов в отношении иностранной валюты.

Займы, предоставленные клиентам

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

Займы с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс прямые затраты и комиссионные, связанные с предоставлением займов, вмененные в процентную ставку. Для займов, 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 займов в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления займов. В последующем балансовая стоимость этих займов 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. Займы, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Списание займов и средств предоставленных

В случае невозможности взыскания займов и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов на обесценение. Списание займов 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 резервов на обесценение по займам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным займам, а также займам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Прекращение начисления процентов по займам

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 денег в целях определения убытка от обесценения.

Резервы на обесценение

Группа создает резервы на обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резервы 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 резервов. 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 бухгалтерском 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, а накопленный купонный доход на счета процентных доходов. 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.

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, за исключением земли, зданий и сооружений, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Земля, здания и сооружения учитываются по рыночной стоимости. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

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

Здания и сооружения	1-5%
Мебель и оборудование	8-33%
Нематериальные активы	15-33%

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, здания и сооружения, имеющиеся в наличие для предоставления услуг или для административных целей отражаются в бухгалтерском 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.

Износ 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.

Отложенный 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. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные 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.

Отложенные 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.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные 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 отложенные 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.

Средства банков и клиентов

Вклады 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 вкладов 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 потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал, отражается по первоначальной 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.

Дивиденды по простым 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

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых осуществляют свою деятельность Банк и его дочерние компании, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают 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 пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление займов клиентам включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по займам. Комиссионные доходы/расходы отражаются на основе метода начисления.

Доходы по услугам и комиссии полученные

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

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по не заработанным премиям представляет собой часть премий относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию и включается в прочие обязательства в прилагаемом бухгалтерском балансе.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются на доходах по мере возникновения при переоценке резервов на возможные убытки и расходы по корректировке.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом бухгалтерском балансе, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Резервы на убытки от страховой деятельности

Резервы на убытки от страховой деятельности отражаются в прочих обязательствах в прилагаемых консолидированных бухгалтерских балансах и основаны на расчетной сумме претензий к оплате, заявленных до даты баланса, и на произошедших, но незаявленных претензиях, относящихся к отчетному периоду.

Вследствие отсутствия данной практики ранее, резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее «РПНУ») приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на заработанную страховую премию за вычетом фактически отраженных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в доходе текущего периода.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет страхование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемых консолидированных бухгалтерских балансах учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

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. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	<u>2005 г.</u>	<u>2004 г.</u>
тенге/доллар США	133.98	130.00
тенге/евро	158.99	177.10
тенге/кыргызский сом	3.24	3.12
тенге/российский рубль	4.66	4.67

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в бухгалтерском 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.

Условные обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, когда в связи с погашением таких обязательств существует вероятность оттока ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

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.

Пересчет в результате изменений в МСФО

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 г. и за год, закончившийся на эту дату, был произведен пересмотр для приведения ее в соответствие с изменениями в МСБУ № 1 «Представление финансовой отчетности» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяемые при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 г. Пересмотр осуществлялся ретроспективно в отношении данных, за самый ранний период, представленный в финансовой отчетности.

В соответствии с пересмотренным МСБУ № 1 «Представление финансовой отчетности» прибыль или убыток, приходящийся на долю меньшинства, не отражается в финансовой отчетности как доход или расход.

В соответствии с пересмотренным МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» прибыль или убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, должны признаваться непосредственно в капитале, за исключением убытков от обесценения и прибыли и убытков по курсовым разницам. Сумма корректировки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированной финансовой

отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2004 г., составила 29,330 тыс. тенге. Кумулятивный эффект корректировки справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признанный в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2004 г. в статье «Нераспределенная прибыль» составил положительную величину в размере 11,454 тыс. тенге.

Статья баланса	Сумма, согласно предыдущему отчету (тыс. тенге)	Сумма, согласно текущему отчету (тыс. тенге)	Влияние на статьи финансовой отчетности (тыс. тенге)
Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2003 г.	31,536,768	31,495,984	40,784
Резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2003 г.	-	40,784	40,784
Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2004 г.	40,043,825	40,032,371	11,454
Резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2004 г.	-	11,454	11,454

Изменения классификации

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 г. и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой предоставления отчетности на 31 декабря 2005 г. и за год, закончившийся на эту дату.

Пересчет в результате изменений в МСФО

На момент утверждения данной консолидированной финансовой отчетности следующие стандарты были выпущены, однако не вступили в силу:

- МСФО № 4 «Контракты по страхованию», поправки к контрактам финансовых гарантий
- МСФО № 1 «Первое применение МСФО», поправки к МСФО 6
- МСФО № 6 «Оценка и разведка минеральных ресурсов»

Руководство Банка считает, что эффект данных стандартов не будет существенен. Данные стандарты вступят в силу с 1 января 2006 г.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Процентный доход		
Проценты по займам, предоставленным клиентам	77,134,949	49,790,474
Проценты по долговым ценным бумагам	4,086,885	4,884,924
Проценты по займам и средствам, предоставленным банкам	3,922,908	1,028,572
Проценты по операциям обратного РЕПО	646,066	459,011
Итого процентные доходы	85,790,808	56,162,981
Процентный расход		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	23,419,864	15,890,104
Проценты по средствам клиентов	10,365,532	6,970,456
Проценты по займам и средствам банков	9,862,857	3,800,499
Проценты по операциям РЕПО	136,515	275,253
Прочие процентные расходы	1,401,194	206,916
Итого процентные расходы	45,185,962	27,143,228
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов	40,604,846	29,019,753

5. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на обесценение процентных активов представлена следующим образом:

	Займы и средства, предоставленные банкам (тыс. тенге)	Займы, предоставленные клиентам (тыс.тенге)	Итого (тыс. тенге)
31 декабря 2003 г.	414,586	19,069,078	19,483,664
Формирование резервов	119,010	11,102,578	11,221,588
Списание активов	-	(733,040)	(733,040)
Восстановление ранее списанных активов	-	468,562	468,562
Курсовая разница	(569)	(28,326)	(28,895)
31 декабря 2004 г.	533,027	29,878,852	30,411,879
Формирование резервов	711,770	17,120,943	17,832,713
Списание активов	-	(5,359,106)	(5,359,106)
Восстановление ранее списанных активов	-	531,279	531,279
Курсовая разница	11	(9,936)	(9,925)
31 декабря 2005 г.	1,244,808	42,162,032	43,406,840

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

	Страховые резервы (тыс. тенге)	Прочие активы (тыс. тенге)	Итого (тыс. тенге)
31 декабря 2003 г.	1,056,744	30,520	1,087,264
Формирование резервов	499,780	115,623	615,403
Списание активов	-	(38,910)	(38,910)
Восстановление ранее списанных активов	-	5,687	5,687
Курсовая разница	-	(2,205)	(2,205)
31 декабря 2004 г.	1,556,524	110,715	1,667,239
Формирование резервов	788,348	91,344	879,692
Списание активов	-	(81,027)	(81,027)
Восстановление ранее списанных активов	-	6,271	6,271
Курсовая разница	-	2,884	2,884
31 декабря 2005 г.	<u>2,344,872</u>	<u>130,187</u>	<u>2,475,059</u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Имущество	894,490	619,681
Транспортные средства	707,685	581,536
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	281,935	165,905
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	64,044	157,254
Прочие	396,718	32,148
	<u>2,344,872</u>	<u>1,556,524</u>

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

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
1 января	1,530,192	1,426,290
Формирование резервов за период	1,059,376	106,163
Курсовая разница	(228)	(2,261)
31 декабря	<u>2,589,340</u>	<u>1,530,192</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Акции	1,146,416	67,078
Долговые обязательства	<u>(403,987)</u>	<u>(44,925)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	<u>742,429</u>	<u>22,153</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Чистая прибыль от дилинговых операций	2,101,334	2,728,166
Чистые курсовые разницы	<u>(324,642)</u>	<u>(1,043,907)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>1,776,692</u>	<u>1,684,259</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	3,446,053	2,786,351
Расчетные операции	2,417,591	1,990,530
Проведение документарных операций	2,232,910	1,599,603
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,333,634	1,236,596
Операции с пластиковыми картами	1,227,060	892,583
Операции по инкассации	139,486	136,200
Прочее	592,438	460,312
	<hr/>	<hr/>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	11,389,172	9,102,175
	<hr/>	<hr/>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию банковских карт	467,539	356,498
Страховая деятельность	367,918	269,407
Проведение документарных операций	117,105	93,204
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	105,181	82,406
Вычислительный центр НБРК	82,259	63,397
Услуги банков корреспондентов	77,401	80,065
Прочее	141,015	43,054
	<hr/>	<hr/>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,358,418	988,031
	<hr/>	<hr/>

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Страховые премии	2,393,582	1,479,307
Штрафы и пени полученные	108,996	40,279
Доходы от продажи основных средств	28,343	98,866
Прочее	159,455	276,493
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие доходы	2,690,376	1,894,945
	<hr/>	<hr/>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Расходы на персонал	6,516,771	3,782,316
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,563,971	1,302,066
Техническое обслуживание основных средств	665,678	542,605
Расходы на рекламу	586,762	417,038
Текущая аренда	514,507	375,367
Налог на добавленную стоимость	455,588	332,100
Телекоммуникации	366,676	333,759
Платежи в фонд страхования вкладов	310,587	285,143
Консультационные услуги и аудит	257,582	51,010
Командировочные расходы	256,401	252,618
Пени, штрафы	212,271	1,433
Содержание автотранспорта	150,153	161,837
Охрана	145,003	320,830
Налоги, кроме налога на прибыль	143,589	333,038
Обслуживание системы банковских карточек	129,700	76,989
Обучение	94,971	136,381
Канцтовары	72,036	78,725
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	70,144	88,827
Инкассация	81,613	82,070
Представительские расходы	44,585	50,517
Расходы на почтовые и курьерские услуги	40,553	41,746
Юридические услуги	27,318	90,478
Прочие расходы	661,366	374,146
Итого операционные расходы	<u>13,367,825</u>	<u>9,511,039</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 стран, в которых Банк и его дочерние структуры осуществляют деятельность, 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.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Отложенные налоговые активы:		
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	28,255
Прочие активы	458,822	151,486
	<u>458,822</u>	<u>151,486</u>
Итого отложенные налоговые требования	<u>458,822</u>	<u>179,741</u>
Отложенные налоговые обязательства:		
Займы, предоставленные банкам и клиентам	7,439,603	6,213,631
Основные средства	650,412	692,053
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	372,355	-
Нереализованная переоценка ценных бумаг	182,514	205,772
Инвестиции в зависимые компании	93,991	21,293
Прочие обязательства	9,800	22,585
	<u>8,748,675</u>	<u>7,155,334</u>
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>8,748,675</u>	<u>7,155,334</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u><u>8,289,853</u></u>	<u><u>6,975,593</u></u>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Прибыль до налога на прибыль	<u>22,900,724</u>	<u>19,357,436</u>
Налог по установленным ставкам (30%)	6,870,217	5,807,231
Налоговый эффект от постоянных разниц	(2,937,710)	(242,689)
Корректировка прошлых периодов	(1,595,080)	-
Налоговые начисления в результате налоговой проверки	-	4,008,520
	<u>2,337,427</u>	<u>9,573,062</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>2,337,427</u>	<u>9,573,062</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,094,855	5,876,190
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>1,242,572</u>	<u>3,696,872</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>2,337,427</u>	<u>9,573,062</u>
	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
1 января	6,975,593	2,944,947
Уменьшение резерва переоценки основных средств	71,688	333,774
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>1,242,572</u>	<u>3,696,872</u>
31 декабря	<u><u>8,289,853</u></u>	<u><u>6,975,593</u></u>

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период	19,140,536	8,718,629
За вычетом:		
Дивиденды по привилегированным акциям	<u>(668,738)</u>	<u>(290,370)</u>
Прибыль за вычетом дивидендов по привилегированным акциям	<u>18,471,798</u>	<u>8,428,259</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>360,965,715</u>	<u>346,141,258</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>51.17</u></u>	<u><u>24.35</u></u>

13. ДЕНЬГИ И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Наличные средства в кассе	17,425,044	11,218,153
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>19,803,855</u>	<u>55,074,665</u>
Итого деньги и остатки в национальных (центральных) банках	<u><u>37,228,899</u></u>	<u><u>66,292,818</u></u>

Остатки денег на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 640,610 тыс. тенге и 783,089 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный банк Российской Федерации. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

Деньги и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денег, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Деньги и остатки в национальных (центральных) банках	37,228,899	66,292,818
Займы и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	190,887,549	16,357,415
За вычетом суммы резервов, размещенных в ЦБРФ	(640,610)	(783,089)
За вычетом начисленных процентных доходов по средствам в НБРК и странах ОЭСР	<u>-</u>	<u>(9,635)</u>
Итого деньги и их эквиваленты	<u><u>227,475,838</u></u>	<u><u>81,857,509</u></u>

14. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации США	2.7306-10.7225%	21,403,377	-	-
Еврооблигации European Investment Bank	3-5.625%	13,577,031	-	-
Облигации Federal Home Loan Bank	4.06%	13,528,743	-	-
Облигации Freddie Mac	4.60%	12,964,745	5.25-12.36%	1,558,647
Еврооблигации IntraAmerican Development Bank	5.375-6.125%	8,916,213	-	-
Еврооблигации Международного банка реконструкции и развития	5%	8,153,093	-	-
Еврооблигации Nordic Investment Bank	2.75%	6,781,135	-	-
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2.75-5.5%	6,783,286	3.22-8.35%	12,905,516
Еврооблигации Caisse D'Amortissement Delta France	4.60%	6,732,036	-	-
Еврооблигации KFW Intl Finance	5.25%	6,722,036	-	-
Еврооблигации Bank Nederlandse Gemeenten	2.50%	5,431,866	-	-
Корпоративные облигации эмитентов Российской Федерации	7.5-15.5%	5,370,955	11.28-12.3%	5,632,609
Облигации Правительства Финляндии	5.88%	4,793,510	-	-
Облигации АТФ Банка	8.50-10%	4,466,321	8.5-12.5%	1,666,851
Облигации КазТрансОйл	8.50%	2,379,281	8.50%	2,424,436
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	11.13%	2,158,985	11.13%	2,255,373
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	8.20-13.30%	1,079,615	12.5-13.5%	573,043
Краткосрочные ноты НБРК	2.22%	1,002,472	1.5-7.12%	41,146,420
Облигации Банка Развития Казахстана	9.1-13%	964,277	8-13%	924,941
Облигации Банк ЦентрКредит	8.5-10.4%	679,603	-	-
Облигации Каражанбасмунай	9.1-9.9%	667,541	8-9.7%	1,319,854
Облигации Казахалтын	9.90%	579,079	-	-
Облигации Народного Банка	7.5-7.75%	556,079	8.13%	410,332
Еврооблигации ТуранАлемФинанс Б.В.	7.875-8%	333,835	7.88%	50,423
Облигации Атырауского местного исполнительного органа	8.5-8.6%	292,094	8.5-8.6%	276,122
Еврооблигации ALB Финанс Б.В.	9%	279,830	-	-
Облигации Банка ТуранАлем	8-9.90%	271,764	8%	157,940
Облигации Астанинской гор.администрации	8.50%	266,611	8.50%	296,304
Облигации Federal Farm Credit Bank	3.38%	263,208	3.38%	259,066
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	10%	209,687	12.75%	481,177
Облигации Казахстанской Ипотечной Компании	6.9-12.25%	191,427	8.09-12.25%	1,365,487
Облигации КазТрансКом	8%	134,630	8%	185,357
Облигации Казахстан кагазы	10.40%	132,428	-	-
Облигации Астана-Финанс	9.40%	125,945	-	-
Облигации Химфарм	10%	120,511	-	-
Облигации Глотур	10%	101,972	-	-
Облигации Казатомпром	8.50%	88,343	8.50%	85,052
Облигации Мангистауской РЭЖ	13%	64,900	13%	66,525
Облигации Fannie MAE	-	-	5%	259,921
Облигации Алматы Кус	-	-	10%	2,558
		<u>138,568,464</u>		<u>74,303,954</u>

	Доля в собственности %	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Доля в собственности %	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Акции:				
АДР Казахтелеком	5.11%	1,673,114	-	-
Казцинк	0.04%	34,599	-	-
Актобемунайгаз	0.004%	8,574	-	-
Акции Казахтелеком				
- простые	0.009%	3,853	-	-
- привилегированные	0.075%	5,199	-	-
ГДР Казахтелеком	-	-	0.54%	419,641
Московский судостроительный и судоремонтный завод	-	-	2.70%	56,132
		<u>1,725,339</u>		<u>475,773</u>
Итого активы, предназначенные для торговли		<u>140,293,803</u>		<u>74,779,727</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость активов, предназначенных для торговли, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 1,646,393 тыс. тенге. и 636,043 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в состав активов, предназначенных для торговли, были, в том числе, включены еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации, облигации казахстанских и российских компаний, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками/клиентами, справедливой стоимостью 59,143,353 тыс. тенге и 28,444,727 тыс. тенге, соответственно (Примечание 26).

15. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Займы и средства, предоставленные банкам	236,526,298	29,248,305
Корреспондентские счета в других банках	18,477,947	13,020,544
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным банкам	<u>144,810</u>	<u>97,740</u>
	255,149,055	42,366,589
За вычетом резервов на обесценение	<u>(1,244,808)</u>	<u>(533,027)</u>
Итого займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	<u>253,904,247</u>	<u>41,833,562</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Группой были предоставлены займы и средства следующим банкам, превышающие 10% суммы капитала Группы, рассчитанного в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Примечание 37).

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Bank Austria AG Wien	26,812,375	-
Zurcher Kantonalbank	26,812,078	-
Dexia Bank SA	26,802,297	-
Fortis Bank NV/SA Brussels	26,802,297	-
Societe Generale Paris France	26,802,252	-
Depfa Investment Bank LTD, Ирландия	26,802,252	-
Moscow Business World Bank	19,808,885	-
	<u>180,642,436</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по займам и средствам, предоставленным банкам, составила 26,812,375 тыс. тенге и 6,500,401 тыс. тенге, соответственно.

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	Номи- нальная сумма	31 декабря 2005 г. Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	31 декабря 2004 г. Чистая справедливая стоимость	
		Требование	Обяза- тельство		Требование	Обяза- тельство
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Валютный своп	16,864,952	1,600	(94,264)	5,131,917	233	(3,283)
Процентный своп	14,107,866	77,376	(94,014)	-	-	-
Форвардные контракты	2,633,551	2,322	(864)	7,244,700	17,220	(192)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг						
Форвардные контракты		-	-	1,345,084	2,391	(27,879)
		<u>81,298</u>	<u>(189,142)</u>		<u>19,844</u>	<u>(31,354)</u>

17. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Займы выданные	757,118,829	513,294,251
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	<u>14,887,016</u>	<u>11,515,151</u>
	772,005,845	524,809,402
За вычетом резервов на обесценение	<u>(42,162,032)</u>	<u>(29,878,852)</u>
Итого займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	<u><u>729,843,813</u></u>	<u><u>494,930,550</u></u>
	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Займы, обеспеченные недвижимостью	203,044,740	112,347,494
Займы, обеспеченные счетами к получению	126,953,280	119,097,427
Займы, обеспеченные смешанными видами залога	104,916,611	75,461,244
Займы, обеспеченные гарантиями компаний	102,094,875	32,205,260
Займы, обеспеченные залогом оборудования	74,696,707	42,344,707
Займы, обеспеченные акциями других компаний	33,758,597	26,091,709
Займы, обеспеченные товарами запасами	29,893,084	21,084,412
Займы, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	14,606,401	25,942,668
Займы, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	3,197,418	22,305,528
Необеспеченные займы	<u>78,844,132</u>	<u>47,928,953</u>
	772,005,845	524,809,402
За вычетом резервов на обесценение	<u>(42,162,032)</u>	<u>(29,878,852)</u>
Итого займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	<u><u>729,843,813</u></u>	<u><u>494,930,550</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение по займам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 5.

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Строительство	210,430,798	90,493,676
Торговля	147,657,087	97,325,798
Частный сектор	101,844,054	72,820,907
Транспорт и связь	41,039,541	31,125,368
Энергетика	33,921,932	37,006,654
Сельское хозяйство	33,136,575	34,278,548
Инвестиции и финансы	30,236,642	32,975,228
Пищевая промышленность	30,145,390	29,801,626
Добывающая промышленность и металлургия	25,680,906	14,042,224
Гостиничный бизнес	17,393,927	14,517,252
Недвижимость	15,743,406	27,596,947
Машиностроение	13,488,392	9,206,278
Культура и искусство	746,853	1,632,453
Прочее	70,540,342	31,986,443
	<u>772,005,845</u>	<u>524,809,402</u>
За вычетом резервов на обесценение	<u>(42,162,032)</u>	<u>(29,878,852)</u>
Итого займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	<u><u>729,843,813</u></u>	<u><u>494,930,550</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Группой было выдано займов следующим заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы, рассчитанного в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Примечание 37).

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Mayberry Financial Services S.A.	20,644,858	9,888,402
Холдинг КУАТ	20,615,141	12,349,864
Холдинг ТОО «САТ&Ко»	16,258,498	-
Холдинг Джейлан Лимитед	15,625,019	12,849,544
Холдинг ИКАН	14,780,323	-
Холдинг ООО «ЮНИМИЛК»	-	11,476,911
Холдинг ТОО «ТКФ АГРОИНВЕСТ ТРЕЙДИНГ»	-	8,977,128
	<u>87,923,839</u>	<u>55,541,849</u>

Значительная часть займов (82% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по займам, предоставленным клиентам, составила 20,644,858 тыс. тенге и 12,849,544 тыс. тенге, соответственно.

18. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

Займы, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, были обеспечены следующими активами:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Облигации организаций Российской Федерации	9,149,994	3,627,819
Корпоративные облигации Республики Казахстан	2,949,004	2,972,160
Корпоративные акции Республики Казахстан	1,644,302	276,899
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	171,926	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	35,006	18,366
Акции организаций Российской Федерации	-	1,328,387
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	178,832
	<hr/>	<hr/>
Итого ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	<u>13,950,232</u>	<u>8,402,463</u>

19. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Долговые обязательства				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.75-6.99%	339,951	-	-
Облигации Казахстанской Ипотечной Компании	6.9-8.29%	87,275	-	-
Облигации Астана-Финанс	-	-	9%	126,343
Облигации Казахалтын	-	-	9.7%	123,214
Облигации Химфарм	-	-	10%	119,301
		<hr/>		<hr/>
		427,226		368,858
	Доля в собственности %	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Доля в собственности %	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Акции				
Акции Казахтелеком	-	-	0.14%	90,232
- простые	-	-	0.19%	5,909
- привелигированные	-	-		
Актюбинский завод хромовых соединений	-	-	3.07%	21,497
Актобемунайгаз	-	-	0.004%	2,172
		<hr/>		<hr/>
		-		119,810
		<hr/>		<hr/>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>427,226</u>		<u>488,668</u>

20. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4-4.3%	233,762	-	-
Облигации Народного Банка	7.75%	98,592	-	-
Облигации БанкЦентрКредит	8.5%	94,555	-	-
Облигации АТФ Банка	8.5%	91,870	-	-
Облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	4.52-8.15%	40,224	5.91-8.10%	64,294
Облигации Национального банка Кыргызской Республики	4.9%	2,590	-	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>561,593</u>		<u>64,294</u>

21. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ И ПРОЧИЕ КОМПАНИИ

	31 декабря 2005 г.		31 декабря 2004 г.	
	Доля в собственности %	Сумма (тыс. тенге)	Доля в собственности %	Сумма (тыс. тенге)
Пенсионный Фонд «Улар Умит»	41.18%	387,782	41.18%	213,914
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40%	37,260	14.29%	4,050
		<u>425,042</u>		<u>217,964</u>

В 2005 г. Банк приобрел акции ТОО «Первое кредитное бюро», и по состоянию на 31 декабря 2005 г. доля участия Банка в капитале ТОО «Первое кредитное бюро» увеличилась на 4.11%.

Доля участия в вышеуказанных обществах представляет собой прямое и косвенное участие Банка.

Изменения в объемах инвестиций отражены в консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

	2005 г. (тыс. тенге)	2004 г. (тыс. тенге)
1 января	217,964	146,206
Затраты на приобретение	33,210	59,213
Доля в доходе зависимых компаний	173,868	12,545
31 декабря	<u>425,042</u>	<u>217,964</u>

22. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

В октябре 2005 г. Казкоммерцбанк приобрел у АО ДБ «ABN AMRO Bank» 100% акций компании по управлению пенсионными активами – АО ООИУПА «ABN AMRO Asset Management Казахстан» и 80.01% акций в накопительном пенсионном фонде АО «ABN AMRO КаспийМунайГаз» (Примечание 1).

Чистые приобретенные активы и деловая репутация представлены следующим образом:

	ABN КУПА	ABN НПФ	Всего
Основные средства и нематериальные активы	1,419	17,881	19,300
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	258,651	183,654	442,305
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151,411	243,836	395,247
Комиссия к получению	21,660	47,312	68,972
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	81,001	60,009	141,010
Прочие активы	2,387	3,581	5,968
Обязательства по налогам	(16,343)	(42,429)	(58,772)
Прочие обязательства	(3,421)	(27,306)	(30,727)
	<u>496,765</u>	<u>486,538</u>	<u>983,303</u>
Деловая репутация	<u>1,124,202</u>	<u>1,281,075</u>	<u>2,405,277</u>
Всего уплачено деньгами	<u><u>1,620,967</u></u>	<u><u>1,767,613</u></u>	<u><u>3,388,580</u></u>
Чистый отток денег при приобретении:			
Уплачено деньгами	(1,634,621)	(1,786,569)	(3,421,190)
Деньги приобретенные	<u>13,654</u>	<u>18,956</u>	<u>32,610</u>
Итого	<u><u>(1,620,967)</u></u>	<u><u>(1,767,613)</u></u>	<u><u>(3,388,580)</u></u>

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ НАКОПЛЕННОГО ИЗНОСА И АМОРТИЗАЦИИ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Прочие	Всего
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
По переоцененной стоимости					
31 декабря 2003 г.	2,402,620	5,665,025	797,734	324,368	9,189,747
Приобретения	70,253	1,102,417	102,329	209,013	1,484,012
Увеличение стоимости в результате переоценки	1,220,038	408	-	-	1,220,446
Выбытия	(133,627)	(232,086)	(16,768)	(2,824)	(385,305)
Курсовые разницы	-	4,158	14,326	(17,879)	605
31 декабря 2004 г.	3,559,284	6,539,922	897,621	512,678	11,509,505
Приобретения	480,927	1,478,191	298,804	306,302	2,564,224
Увеличение стоимости в результате переоценки	346,321	-	-	-	346,321
Приобретение дочерних компаний	-	31,347	4,823	4,295	40,465
Корректировка дочерних компаний за 2004 г.	-	13,508	-	-	13,508
Выбытия	(364,129)	(234,906)	(17,901)	(117,957)	(734,893)
Курсовые разницы	-	(851)	199	5,337	4,685
31 декабря 2005 г.	4,022,403	7,827,211	1,183,546	710,655	13,743,815
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2003 г.	196,249	2,261,383	361,683	66,434	2,885,749
Начисления за год	48,054	1,012,410	162,767	78,835	1,302,066
Списано при переоценке	124,750	-	-	-	124,750
Списано при выбытии	(14,243)	(152,839)	(15,368)	(1,273)	(183,723)
Курсовые разницы	(2)	(5,888)	3,065	(3,042)	(5,867)
31 декабря 2004 г.	354,808	3,115,066	512,147	140,954	4,122,975
Начисления за год	57,761	1,048,422	204,874	252,914	1,563,971
Приобретение дочерних компаний	-	11,846	2,251	2,600	16,697
Корректировка дочерних компаний за 2004 г.	(163)	7,945	-	163	7,945
Списано при выбытии	(353,458)	(157,077)	(13,264)	(106,342)	(630,141)
Курсовые разницы	-	(275)	26	1,187	938
31 декабря 2005 г.	58,948	4,025,927	706,034	291,476	5,082,385
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2005 г.	3,963,455	3,801,284	477,512	419,179	8,661,430
31 декабря 2004 г.	3,204,476	3,424,856	385,474	371,724	7,386,530

- (а) Дата проведения переоценки - 10 июня 2005 г.
- (б) В 2005 г. производилась переоценка недвижимости с привлечением независимого оценщика ТОО «Price-Express», регистрационный номер ЮЛ-00301, юридический адрес: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Байсеитовой, 49.
- (в) Методология оценки - затратный подход, сравнительный подход, доходный подход.
- (г) Дополнительно к пункту В применялся метод - определение стоимости методом рыночной информации, - источником получения информации по данному методу являются печатные издания, в которых публикуются объявления о купле-продаже объектов недвижимости, а так же интернет сайты о коммерческой недвижимости, при помощи которых подбираются аналоги, максимально приближенные по своим характеристикам к оцениваемым объектам.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Предоплата и прочие дебиторы	2,925,941	7,295,992
Требования по налогу на прибыль	1,684,862	277,585
Дебиторская задолженность по договорам страхования	1,040,654	456,442
Расходы будущих периодов	977,719	1,598,780
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	587,186	122,059
	<u>7,216,362</u>	<u>9,750,858</u>
За вычетом резервов на обесценение	(130,187)	(110,715)
Итого прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	<u>7,086,175</u>	<u>9,640,143</u>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 5.

25. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Корреспондентские счета других банков	29,120,595	6,582,160
Займы банков и финансовых учреждений, включая:		
Синдицированный заем от банков (<i>Bank of Tokyo Mitsubishi</i>) (срок погашения – декабрь 2006 г., процентная ставка - 4.819%)	109,054,314	-
Синдицированный заем от банков (<i>Bank of Tokyo Mitsubishi</i>) (срок погашения – декабрь 2008 г., процентная ставка - 5.26938%)	63,854,518	-
Синдицированный заем от банков (<i>Citibank International Plc</i>) (срок погашения – август 2006 г., процентная ставка - 4.87%)	53,361,882	-
Заем от ЕБРР (срок погашения в 2006 г., процентная ставка - 3.27 – 8.42% годовых)	10,407,779	5,330,046
Заем от синдиката банков (Deutsche Bank AG London): <i>транш А со сроком погашения 16.12.2005 г. (500млн. \$), процентная ставка - 4.54%</i>	-	65,000,000
<i>транш Б со сроком погашения 19.12.2005 г. (110 млн \$), процентная ставка - 4.32%</i>	-	14,300,000
Синдицированный заем от банков (City Bank Int/ PLC London, срок погашения 28.08.2005, 150 млн. \$, процентная ставка - 3.64%)		19,500,000
Заем от ЕБРР (срок погашения в 2005 г., процентная ставка - 2.84%-4.33% годовых, 40 млн. \$ и 22.5 млн. \$)	-	8,130,802
Займы и средства, полученные от НБРК	3,569,033	85,516
Займы прочих банков и финансовых учреждений	41,195,865	39,757,577
Вклады банков	8,423,194	10,850,632
Начисленные процентные расходы	1,108,086	794,615
Итого займы и средства банков	<u>320,095,266</u>	<u>170,331,348</u>

26. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

Займы, полученные в рамках соглашений РЕПО, обеспечены следующими видами активов:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Облигации Federal Home Loan Bank	13,533,261	-
Еврооблигации Международного Банка Реконструкции и Развития	8,157,945	-
Еврооблигации Caisse D'Amortissement Dela France	6,732,453	-
Еврооблигации KFW Intl Finance	6,726,110	-
Еврооблигации European Investment Bank	6,718,547	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,741,805	-
Еврооблигации Bank Nederlandse Gemeenten	5,434,137	-
Облигации Правительства Финляндии	4,794,918	-
Акции казахстанских компаний	1,039,560	-
Местные исполнительные органы Российской Федерации	146,751	159,891
Облигации организаций Российской Федерации	117,866	2,153,823
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	19,143,741
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	6,987,272
	<hr/>	<hr/>
Итого займы, полученные по соглашениям РЕПО	59,143,353	28,444,727

Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям, включены в состав активов, предназначенных для торговли, по справедливой стоимости.

27. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Займы и срочные вклады	184,618,677	110,847,104
Вклады до востребования	114,190,502	84,990,350
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов	4,596,043	1,989,859
	<hr/>	<hr/>
Итого средства клиентов	303,405,222	197,827,313

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	107,787,284	83,169,397
Инвестиции и финансы	74,458,106	26,172,970
Строительство	29,314,597	16,894,173
Торговля	26,379,665	18,505,236
Химическая и нефтехимическая промышленность	21,457,909	25,224,073
Энергетика	14,377,074	4,041,066
Транспорт и связь	6,849,916	5,178,523
Сельское хозяйство	4,221,561	2,978,874
Добывающая промышленность и металлургия	1,857,853	923,984
Пищевая промышленность	1,473,827	964,442
Образование	1,121,982	953,398
Общественные организации, объединения	683,424	783,002
Машиностроение	380,073	336,545
Гостиничный бизнес	219,508	141,560
Недвижимость	212,287	21,954
Культура и искусство	193,633	295,628
Здравоохранение	196,545	202,306
Легкая промышленность	25,337	78,046
Прочее	7,598,598	8,972,277
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов	4,596,043	1,989,859
	<hr/>	<hr/>
Итого средства клиентов	<u>303,405,222</u>	<u>197,827,313</u>

28. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Еврооблигации Kazkommerts International B.V. со сроком погашения в мае 2007 г.:				
Транш А, выпущенные в мае 2002 г. и размещенные по цене 99.043%	8 мая 2007 г.	10.125%	18,561,590	18,534,334
Транш В, выпущенные в ноябре 2002 г. и размещенные в декабре 2002 г. по цене 107.00%	8 мая 2007 г.	10.125%	6,699,000	6,500,000
в апреле 2013 г.:				
Транш А, выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	16 апреля 2013г.	8.5%	45,730,053	45,285,703
Транш В, выпущенные в апреле 2003 г. и размещенные в мае 2003 г. по цене 99.00%	16 апреля 2013 г	8.5%	20,097,000	19,500,000
в апреле 2014 г.:				
Выпущенные в апреле 2004 г., по цене 99.15%	7 апреля 2014 г.	7.875%	52,386,180	51,742,049
в ноябре 2009 г.:				
Транш А, выпущенные в ноябре 2004г. по цене 98.967%	3 ноября 2009 г.	7.0%	46,879,602	45,500,000
Транш В, выпущенные в феврале 2005 г. по цене 98.967%	3 ноября 2009 г.	7.0%	20,097,000	-
в ноябре 2015г.:				
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	3 ноября 2015 г.	7.94%	66,990,000	-
			<u>277,440,425</u>	<u>187,062,086</u>
С учетом/(за вычетом):				
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам			(4,098,337)	(1,796,329)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам			<u>4,124,571</u>	<u>2,984,523</u>
Итого выпущенные еврооблигации Kazkommerts International B.V.			277,466,659	188,250,280
Выпущенные облигации Казкоммерцбанка			3,957,524	3,949,454
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Казкоммерцбанка			127,259	129,060
Выпущенные векселя МКБ			21,039,947	15,473,395
Начисленные процентные расходы по выпущенным вексям МКБ			<u>541,646</u>	<u>38,528</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u><u>303,133,035</u></u>	<u><u>207,840,717</u></u>

Еврооблигации были выпущены Kazkommerts International B.V., дочерней компанией Банка, под гарантию Банка. Для еврооблигаций со сроком погашения в мае 2007 г., купон выплачивается раз в полгода 8 мая и 8 ноября, для еврооблигаций со сроком погашения в апреле 2013 г. процент выплачивается 16 апреля и 16 октября, для еврооблигаций со сроком погашения в апреле 2014 г. процент выплачивается 7 апреля и 7 октября, для еврооблигаций со сроком погашения в ноябре 2009 г. процент выплачивается 3 мая и 3 ноября, для еврооблигаций со сроком погашения в ноябре 2015 г. процент выплачивается 3 мая и 3 ноября.

29. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	Процентная ставка %	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Процентная ставка %	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Компания Kazkommerts DPR	6.84 – 6.91%	39,806,021	-	-
DEG-Deutsche Investitions MBH	7.05 – 7.32%	6,695,918	4.99%	1,687,010
Private Export Funding Corporation	4.54 – 4.64%	1,138,470	-	-
DEERE Credit	4.74 – 4.91%	865,088	-	-
Финансирование покупки сельскохозяйственного оборудования	8.04 – 8.83%	725,003	3.22-7.76%	977,452
Intesa Soditic Trade Finance LTD	6.0%	629,706	-	-
Финансирование, предоставленное Министерством финансов РК и Министерством финансов КР	0.5 – 5.0%	422,680	0.50-5.78%	577,281
Hungarian International Finance LTD	8.04%	54,932	-	-
Финансирование от Фонда Поддержки развития Малого Предпринимательства	7.3%	21,054	7.30-8.05%	1,179,286
Начисленные процентные расходы		244,969		42,938
Итого прочие заемные средства		<u>50,603,841</u>		<u>4,463,967</u>

8 декабря 2005 г. Казкоммерцбанк разместил три первые серии облигаций (2005А, 2005В, 2005С) со сроком обращения до 7 лет на сумму 300,000 тыс. долларов США с плавающей процентной ставкой и трехлетним льготным периодом по погашению основного долга в рамках Программы секьюритизации будущих входящих платежей. Облигации выпущены через Компанию Kazkommerts DPR (специальное юридическое лицо, учрежденное на островах Кайман) и обеспечены будущими входящими платежами Банка в долларах США (формат SWIFT MT100). Компания Kazkommerts DPR находится под управлением Maples Finance Limited, которая зарегистрирована на островах Кайман.

Финансирование, предоставленное Фондом поддержки малого предпринимательства, предоставлено из средств ЕБРР, Азиатского Банка Развития (далее «АБР») и представлено следующим образом:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Из средств ЕБРР	21,054	1,118,000
Из средств АБР	-	61,286
	<u>21,054</u>	<u>1,179,286</u>

Финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан осуществлено в рамках программы развития сельского хозяйства из средств Международного Банка Реконструкции и Развития (далее «МБРР»), Кредитанштальт фюр Видерауфбау (далее «KFW»), из средств региональных управлений, а также финансирование от Министерства финансов Кыргызской Республики из средств АБР, осуществлено в рамках программы проведения аудита и представлено следующим образом:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Из средств МБРР, АБР и KFW	329,098	523,821
Из средств региональных подразделений	93,582	53,460
	<u>422,680</u>	<u>577,281</u>

Финансирование от международных финансовых организаций Atlantik Forfaiting AG и Export Development, Canada осуществлено для покупки сельскохозяйственного оборудования и представлено следующим образом:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Из средств Export Development, Canada	351,078	510,973
Из средств Atlantik Forfaiting AG	373,925	466,479
	<u>725,003</u>	<u>977,452</u>

30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,760,231	974,877
Обязательства перед работниками	1,032,606	510,349
Задолженность перед перестраховщиками	610,759	117,372
Предоплаты полученные	411,993	23,832
Прочая кредиторская задолженность	775,542	1,205,548
	<u>4,591,131</u>	<u>2,831,978</u>

31. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Субординированный долг Citigroup GMD AG & CO	доллар США	2014	8.194 %	13,398,000	13,000,000
Индексированные субординированные облигации	тенге	2009	8.0 %	3,675,584	3,548,695
Международные субординированные облигации	доллар США	2007	11.0 %	2,661,739	2,571,292
Бессрочный долг Kazkommerts Finance II B.V.	доллар США	-	9.2531 %	13,285,762	-
Субординированные облигации	доллар США	2007	5.50%	50,376	48,880
Субординированные облигации	тенге	2015	7.5%	12,359,717	-
Начисленные процентные расходы				<u>707,391</u>	<u>278,831</u>
				<u>46,138,569</u>	<u>19,447,698</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другим кредиторами.

32. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Разрешенный к выпуску акционерный капитал	Неоплаченный акционерный капитал	Акции/доли в акционерном капитале, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	3,750,000	-	(86)	3,749,914
Привилегированные акции	1,250,000	-	(3,288)	1,246,712
	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>	<u>(3,374)</u>	<u>4,996,626</u>

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

	Разрешенный к выпуску акционерный капитал	Неоплаченный акционерный капитал	Акции/доли в акционерном капитале, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	3,750,000	(288,587)	(26)	3,461,387
Привилегированные акции	1,250,000	(512,505)	(1,703)	735,792
	<u>5,000,000</u>	<u>(801,092)</u>	<u>(1,729)</u>	<u>4,197,179</u>

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 тенге и не имеют права голоса, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США. Эти акции не подлежат погашению. Если дивиденды не объявляются, то привилегированные акционеры получают право голоса как владельцы простых акций до момента, когда будут выплачиваться дивиденды.

Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям в 2005 и 2004 гг., составили 668,738 тыс. тенге и 290,370 тыс. тенге, соответственно. В 2005 и 2004 гг. дивиденды по простым акциям не объявлялись.

33. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. созданный резерв на потери по аккредитивам и гарантиям составил 2,589,340 тыс. тенге и 1,530,192 тыс. тенге, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2005 г.		31 декабря 2004 г.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по займам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	39,927,737	39,927,737	22,971,691	22,971,691
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	59,951,285	11,680,273	41,490,308	6,941,465
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	<u>2,670,459</u>	<u>2,670,459</u>	<u>2,081,424</u>	<u>2,081,424</u>
Итого условные обязательства и обязательства по займам	<u><u>102,549,481</u></u>	<u><u>54,278,469</u></u>	<u><u>66,543,423</u></u>	<u><u>31,994,580</u></u>

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2005 г. у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа может нести ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве:

- по брокерско-дилерской деятельности в количестве 13,175,579 и 63,668,088 штук, соответственно.
- по кастодиальной деятельности в количестве 333,537,909 и 535,951,836 штук, соответственно.

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

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом законодательстве стран деятельности Группы и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством стран, в которых осуществляют свою деятельность Банк и его дочерние компании, все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что 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.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк 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 Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- (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 Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.
- (е) стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- (ж) совместные предприятия, участником в которых является Банк; и
- (з) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)		31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам	1,784,806	772,005,845	2,617,293	524,809,402
- Которые, вместе с Банком, находятся под общим контролем	342,290		481,944	
- Частным лицам, оказывающим влияние на деятельность Банка, а также их ближайшим родственникам	453,113		562,638	
- Ключевому управленческому персоналу Банка	953,516		1,141,712	
- Прочим связанным сторонам	35,887		430,999	
Резервы на обесценение	50,914	42,162,032	84,065	29,878,852
- Которые, вместе с Банком, находятся под общим контролем	20,131		38,971	
- Частным лицам, оказывающим влияние на деятельность Банка, а также их ближайшим родственникам	9,061		11,156	
- Ключевому управленческому персоналу Банка	19,928		24,576	
- Прочим связанным сторонам	1,794		9,362	
Средства клиентов	2,273,629	303,405,222	3,401,455	197,827,313
- Которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк	388		69,956	
- Которые, вместе с Банком, находятся под общим контролем	15,256		58,050	
- Ассоциированным компаниям Банка	1,092,948		2,248,268	
- Частным лицам, оказывающим влияние на деятельность Банка, а также их ближайшим родственникам	485,819		445,581	
- Ключевому управленческому персоналу Банка	672,227		536,859	
- Прочим связанным сторонам	6,991		42,741	
Резервы по гарантиям и аккредитивам	389	2,589,340	2,514	1,530,192
- Которые, вместе с Банком, находятся под общим контролем	-		1,021	
- Частным лицам, оказывающим влияние на деятельность Банка, а также их ближайшим родственникам	27		26	
- Ключевому управленческому персоналу Банка	362		1,467	
Обязательства по займам и неиспользованным карточным лимитам	44,935	2,670,459	53,797	2,081,424
- Частным лицам, оказывающим влияние на деятельность Банка, а также их ближайшим родственникам	17,365		16,963	
- Ключевому управленческому персоналу Банка	27,570		36,834	
Гарантии предоставленные	19,427	39,927,737	33,854	22,971,691
- Которые, вместе с Банком, находятся под общим контролем	-		15,654	
- Частным лицам, оказывающим влияние на деятельность Банка, а также их ближайшим родственникам	1,340		1,300	
- Ключевому управленческому персоналу Банка	18,087		16,900	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. 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
Процентные доходы	251,205	85,790,808	177,812	56,162,981
Процентные расходы	(249,702)	(45,185,962)	(209,884)	(27,143,228)
Вознаграждения ключевого управленческого персонала	661,850	6,516,771	393,112	3,782,316

35. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

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

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть бухгалтерского баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности каждого сегмента 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.

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элимина- ции	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)
Внешние операционные доходы	11,831,321	37,496,723	3,723,009	2,452,793	418,053	(55,437)	55,866,462
Формирование резервов на обесценение процентных активов	(2,103,544)	(15,017,399)	(706,452)	(5,318)	-	-	(17,832,713)
Операционные доходы	9,727,777	22,479,324	3,016,557	2,447,475	418,053	(55,437)	38,033,749
Операционные расходы	(4,633,868)	(7,533,905)	(577,096)	(677,795)	(21,709)	76,548	(13,367,825)
Операционная прибыль	5,093,909	14,945,419	2,439,461	1,769,680	396,344	21,111	24,665,924
Доля в доходе зависимых компаний	-	-	173,868	-	-	-	173,868
Формирование резервов на потери по прочим операциям	-	(730,670)	(395,966)	(812,432)	-	-	(1,939,068)
Прибыль до налога на прибыль	5,093,909	14,214,749	2,217,363	957,248	396,344	21,111	22,900,724
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(2,337,427)	-	(2,337,427)
Чистая прибыль	5,093,909	14,214,749	2,217,363	957,248	(1,941,083)	21,111	20,563,297
Итого активы	101,844,054	670,161,791	462,837,428	6,188,430	500,216,396	(546,379,064)	1,194,869,035
Итого обязательства	107,787,284	191,021,895	806,979,272	2,924,414	533,695,778	(541,884,615)	1,100,524,028

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
Внешние операционные доходы	7,128,927	28,011,390	3,888,651	1,420,191	282,473	67,452	40,799,084
Формирование резервов на обесценение процентных активов	(1,162,812)	(9,939,766)	(117,424)	(1,586)	-	-	(11,221,588)
Операционные доходы	5,966,115	18,071,624	3,771,227	1,418,605	282,473	67,452	29,577,496
Операционные расходы	(3,055,158)	(5,365,486)	(755,459)	(312,695)	(22,241)	-	(9,511,039)
Операционная прибыль	2,910,957	12,706,138	3,015,768	1,105,910	260,232	67,452	20,066,457
Доля в доходе зависимых компаний	-	-	12,545	-	-	-	12,545
Формирование резервов на потери по прочим операциям	-	(160,927)	(5,483)	(555,156)	-	-	(721,566)
Прибыль до налога на прибыль	2,910,957	12,545,211	3,022,830	550,754	260,232	67,452	19,357,436
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(9,573,062)	-	(9,573,062)
Чистая прибыль	<u>2,910,957</u>	<u>12,545,211</u>	<u>3,022,830</u>	<u>550,754</u>	<u>(9,312,830)</u>	<u>67,452</u>	<u>9,784,374</u>
Итого активы	<u>72,820,907</u>	<u>451,988,495</u>	<u>200,925,813</u>	<u>3,012,410</u>	<u>280,078,691</u>	<u>(304,769,753)</u>	<u>704,056,563</u>
Итого обязательства	<u>83,169,397</u>	<u>112,668,057</u>	<u>452,433,132</u>	<u>1,742,224</u>	<u>293,705,846</u>	<u>(302,436,843)</u>	<u>641,281,814</u>

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов Группы соответствует 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.

	31 декабря 2005 г.		31 декабря 2004 г.	
	Текущая стоимость (тыс. тенге)	Справедливая стоимость (тыс. тенге)	Текущая стоимость (тыс. тенге)	Справедливая стоимость (тыс. тенге)
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	37,228,899	37,228,899	66,292,818	66,292,818
Активы, предназначенные для торговли	140,293,803	140,293,803	74,779,727	74,779,727
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	13,950,232	13,950,232	8,402,463	8,402,463
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	253,904,247	253,904,247	41,833,562	41,833,562
Производные финансовые инструменты	81,298	81,298	19,844	19,844
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	729,843,813	729,843,813	494,930,550	494,930,550
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	427,226	427,226	448,668	448,668
Инвестиции, удерживаемые до погашения	561,593	564,211	64,294	64,294
Деловая репутация	2,405,277	2,405,277	-	-
Инвестиции в зависимые и прочие компании	425,042	425,042	217,964	217,964
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	7,086,175	7,086,175	9,640,143	9,640,143
Займы и средства банков	320,095,266	320,095,266	170,331,348	170,331,348
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	59,143,353	59,143,353	28,444,727	28,444,727
Производные финансовые инструменты	189,142	189,142	31,354	31,354
Средства клиентов	303,405,222	303,405,222	197,827,313	197,827,313
Выпущенные долговые ценные бумаги	303,133,035	323,203,788	207,840,717	215,513,205
Прочие заемные средства	50,603,841	50,603,841	4,463,967	4,463,967
Дивиденды к уплате	404	404	403	403
Прочие обязательства	4,591,131	4,591,131	2,831,978	2,831,978
Субординированный заем	46,138,569	45,672,941	19,447,698	18,022,956

37. 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.

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%	Деньги и счета в Национальном Банке Республики Казахстан
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Займы и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Займы клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2005 г. сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 133,719,441 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 102,457,638 тыс. тенге с коэффициентами 14.38% и 11.02%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 г. сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 87,212,130 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 60,725,677 тыс. тенге с коэффициентами 15.00% и 10.45%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

38. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ 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 вкладов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денег

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Большинство кредитных договоров, заключенных Группой и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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.

	31 декабря 2005 г.			31 декабря 2004 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:						
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	-	-	-	2.28	0.50	-
Активы, предназначенные для торговли	2.90	4.62	10.00	3.62	5.79	12.10
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	2.08	4.43	6.70	0.70	2.79	7.62
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	13.40	12.32	36.92	13.16	12.28	47.18
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.60	-	4.10	7.18	-	7.22
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	4.68	-	7.12	4.11	6.01	9.63
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы и средства банков	1.46	5.51	8.09	0.29	4.02	9.01
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	3.27	4.70	8.25	4.92	-	9.91
Средства клиентов	4.61	3.74	12.87	3.87	4.00	5.51
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.00	9.02	9.88	7.21	9.23	11.66
Прочие заемные средства	2.38	6.81	5.00	1.78	5.75	5.00
Субординированный заем	7.61	9.65	-	-	7.97	-

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 под обесценение)	31 декабря 2005 г. Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:							
Активы, предназначенные для торговли	43,052,029	22,057,257	73,538,124	-	-	-	138,647,410
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	228,266,759	18,642,121	6,755,565	-	1,339,800	(1,244,808)	253,759,437
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	36,724,897	49,280,985	174,041,147	294,793,895	202,277,905	(42,162,032)	714,956,797
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	11,379,019	1,306,890	1,200,008	-	-	-	13,885,917
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36,405	286,589	97,193	-	420,187
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,954	4,844	133,441	124,642	280,049	-	555,930
Итого активы, по которым начисляются проценты	319,435,658	91,292,097	255,704,690	295,205,126	203,994,947	(43,406,840)	1,122,225,678
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	37,228,899	-	-	-	-	-	37,228,899
Производные финансовые инструменты	3,925	-	-	77,373	-	-	81,298
Инвестиции в зависимые и прочие компании	-	-	-	-	425,042	-	425,042
Деловая репутация	-	-	-	-	2,405,277	-	2,405,277
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	26,425	75	144	222,161	8,412,625	-	8,661,430
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	6,017,217	4,131,678	5,036,129	1,560,227	9,985	-	16,755,236
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	2,475,256	360,573	3,706,858	464,491	209,184	(130,187)	7,086,175
ИТОГО АКТИВЫ	365,187,380	95,784,423	264,447,821	297,529,378	215,457,060	(43,537,027)	1,194,869,035

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы под обес- ценение)	31 декабря 2005 г. Всего (тыс. тенге)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы и средства банков	36,437,360	10,199,713	192,422,283	75,590,004	4,337,820	-	318,987,180
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	59,094,819	-	-	-	-	-	59,094,819
Средства клиентов	167,127,230	24,658,392	62,130,940	43,703,626	1,188,991	-	298,809,179
Выпущенные долговые ценные бумаги	73,432	1,585,495	2,152,222	113,331,101	181,197,309	-	298,339,559
Прочие заемные средства	-	-	23,420	3,631,520	46,703,930	-	50,358,870
Субординированный заем	-	-	-	6,377,316	39,053,861	-	45,431,177
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	262,732,841	36,443,600	256,728,865	242,633,567	272,481,911	-	1,071,020,784
Производные финансовые инструменты	188,380	-	762	-	-	-	189,142
Дивиденды к уплате	404	-	-	-	-	-	404
Резервы	-	-	-	-	-	4,934,212	4,934,212
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	8,289,853	-	-	8,289,853
Накопленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	2,188,917	1,268,159	6,593,264	1,448,162	-	-	11,498,502
Прочие обязательства	1,329,610	2,074,843	746,199	440,479	-	-	4,591,131
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>266,440,152</u>	<u>39,786,602</u>	<u>264,069,090</u>	<u>252,812,061</u>	<u>272,481,911</u>	<u>4,934,212</u>	<u>1,100,524,028</u>
Разница между активами и обязательствами	98,747,228	55,997,821	378,731	44,717,317	(57,024,851)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	56,702,817	54,848,497	(1,024,175)	52,571,559	(68,486,964)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	56,702,817	111,551,314	110,527,139	163,098,698	94,611,734		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	4.75%	9.34%	9.25%	13.65%	7.92%		

	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 г. Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:							
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	26,250,000	-	-	-	-	-	26,250,000
Активы, предназначенные для торговли	5,031,729	19,028,118	50,083,837	-	-	-	74,143,684
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	27,375,798	7,928,051	6,965,000	-	-	(533,027)	41,735,822
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	35,323,580	34,429,717	123,290,134	190,567,982	129,682,838	(29,878,852)	483,415,399
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	8,271,319	28,000	86,000	-	-	-	8,385,319
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	367,139	114,349	-	-	481,488
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23,697	7,999	32,598	-	-	-	64,294
Итого активы, по которым начисляются проценты	102,276,123	61,421,885	180,824,708	190,682,331	129,682,838	(30,411,879)	634,476,006
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	40,033,584	-	-	-	-	-	40,033,584
Производные финансовые инструменты	9,453	10,391	-	-	-	-	19,844
Инвестиции в зависимые и прочие компании	-	-	-	-	217,964	-	217,964
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	-	-	-	-	7,386,530	-	7,386,530
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	561,666	6,818,924	1,328,392	986,368	55,508	(110,715)	9,640,143
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	5,922,461	1,554,581	2,292,812	2,264,188	248,450	-	12,282,492
ИТОГО АКТИВЫ	148,803,287	69,805,781	184,445,912	193,932,887	137,591,290	(30,522,594)	704,056,563

	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 г. Всего (тыс. тенге)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы и средства банков	30,911,708	5,665,624	117,951,732	15,007,669	-	-	169,536,733
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	28,435,433	-	-	-	-	-	28,435,433
Средства клиентов	106,694,795	18,442,733	39,888,071	29,788,268	1,023,587	-	195,837,454
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,540,560	856,844	4,126,734	82,133,024	115,031,444	-	204,688,606
Прочие заемные средства	-	390,000	734,498	3,158,803	137,728	-	4,421,029
Субординированный заем	-	-	-	6,168,867	13,000,000	-	19,168,867
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	168,582,496	25,355,201	162,701,035	136,256,631	129,192,759	-	622,088,122
Производные финансовые инструменты	31,274	-	80	-	-	-	31,354
Дивиденды к уплате	-	374	29	-	-	-	403
Резервы	-	-	-	-	-	3,086,716	3,086,716
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	6,975,593	-	-	6,975,593
Накопленные процентные расходы по обязательствам, по которым начисляются проценты	638,970	767,470	4,436,096	425,112	-	-	6,267,648
Прочие обязательства	1,347,700	247,103	1,076,063	161,112	-	-	2,831,978
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	170,600,440	26,370,148	168,213,303	143,818,448	129,192,759	3,086,716	641,281,814
Разница между активами и обязательствами	(21,797,153)	43,435,633	16,232,609	50,114,439	8,398,531		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(66,306,373)	36,066,684	18,123,673	54,425,700	490,079		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(66,306,373)	(30,239,689)	(12,116,016)	42,309,684	42,799,763		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(9.42 %)	(4.30 %)	(1.72 %)	6.01 %	6.08 %		

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.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям национальных (центральных) банков.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Валюта не установлена (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2005 г. Всего
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
АКТИВЫ:							
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	16,405,685	16,731,019	1,167,555	1,825,693	1,098,947	-	37,228,899
Активы, предназначенные для торговли	13,335,351	120,298,197	-	6,660,255	-	-	140,293,803
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	3,730,775	236,836,600	10,775,462	2,821,528	984,690	(1,244,808)	253,904,247
Производные финансовые инструменты	3,922	77,362	-	14	-	-	81,298
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	234,045,799	525,069,414	7,004,151	5,493,407	393,074	(42,162,032)	729,843,813
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	4,628,312	-	-	9,321,920	-	-	13,950,232
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	427,226	-	-	-	-	-	427,226
Инвестиции, удерживаемые до погашения	518,780	-	-	-	42,813	-	561,593
Деловая репутация	2,405,277	-	-	-	-	-	2,405,277
Инвестиции в зависимые и прочие компании	425,042	-	-	-	-	-	425,042
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	8,416,730	-	-	145,759	98,941	-	8,661,430
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	5,186,618	1,453,314	93,132	477,031	6,267	(130,187)	7,086,175
ИТОГО АКТИВЫ	289,529,517	900,465,906	19,040,300	26,745,607	2,624,732	(43,537,027)	1,194,869,035

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Валюта не установлена (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2005 г. Всего
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы и средства от банков	13,290,806	288,754,223	11,409,437	5,271,664	1,369,136	-	320,095,266
Ценные бумаги проданные по соглашениям РЕПО	6,781,365	52,097,370	-	264,618	-	-	59,143,353
Производные финансовые инструменты	94,533	94,609	-	-	-	-	189,142
Средства клиентов	135,746,546	153,155,796	7,491,334	6,463,257	548,289	-	303,405,222
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,084,782	293,887,660	-	5,160,593	-	-	303,133,035
Прочие заемные средства	209,690	50,182,989	211,162	-	-	-	50,603,841
Резервы	-	-	-	-	-	4,934,212	4,934,212
Дивиденды к уплате	374	-	-	-	30	-	404
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8,013,724	-	-	257,609	18,520	-	8,289,853
Прочие обязательства	3,418,175	1,100,818	33,650	32,674	5,814	-	4,591,131
Субординированный заем	16,281,442	29,857,127	-	-	-	-	46,138,569
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	187,921,437	869,130,592	19,145,583	17,450,415	1,941,789	4,934,212	1,100,524,028
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	101,608,080	31,335,314	(105,283)	9,295,192	682,943		

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Валюта не установлена (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2005 г. Всего
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Обязательства по форвардным сделкам	(9,657,320)	(9,079,881)	(794,950)	-	(155,494)	-	(19,687,645)
Требования по форвардным сделкам	6,895,560	11,277,399	1,192,425	14,697	199,720	-	19,579,801
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(2,761,760)	2,197,518	397,475	14,697	44,226		
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	98,846,320	33,532,832	292,192	9,309,889	727,169		

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Валюта не уста- новлена (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2004 г. Всего
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
АКТИВЫ:							
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	53,297,742	9,578,262	1,252,516	2,040,715	123,583	-	66,292,818
Активы, предназначенные для торговли	55,519,709	12,517,059	-	6,742,959	-	-	74,779,727
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	4,175,053	36,547,136	619,748	468,920	555,732	(533,027)	41,833,562
Производные финансовые инструменты	17,453	2,391	-	-	-	-	19,844
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	120,822,034	395,396,705	6,647,180	1,708,681	234,802	(29,878,852)	494,930,550
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	3,446,257	150,160	-	4,806,046	-	-	8,402,463
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	488,668	-	-	-	-	-	488,668
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	64,294	-	64,294
Инвестиции в зависимые и прочие компании	217,964	-	-	-	-	-	217,964
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	7,181,026	-	-	111,127	94,377	-	7,386,530
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	1,708,022	7,974,974	32,743	29,715	5,404	(110,715)	9,640,143
ИТОГО АКТИВЫ	246,873,928	462,166,687	8,552,187	15,908,163	1,078,192	(30,522,594)	704,056,563
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Займы и средства банков	4,298,651	160,023,043	4,119,046	1,686,850	203,758	-	170,331,348
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	26,131,013	-	-	2,313,714	-	-	28,444,727
Производные финансовые инструменты	3,474	27,880	-	-	-	-	31,354
Средства клиентов	113,169,251	75,444,462	6,180,345	2,647,149	386,106	-	197,827,313
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,078,514	202,099,852	-	1,662,351	-	-	207,840,717
Прочие заемные средства	188,781	3,914,452	360,734	-	-	-	4,463,967
Резервы	-	-	-	-	-	3,086,716	3,086,716
Дивиденды к уплате	374	-	-	-	29	-	403
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	6,774,084	-	-	196,481	5,028	-	6,975,593
Прочие обязательства	1,921,955	731,847	102,921	52,719	22,536	-	2,831,978
Субординированный заем	-	19,447,698	-	-	-	-	19,447,698
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	156,566,097	461,689,234	10,763,046	8,559,264	617,457	3,086,716	641,281,814
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	90,307,831	477,453	(2,210,859)	7,348,899	460,735		

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2004 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Валюта не установлена (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2004 г. Всего
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Обязательства по форвардным сделкам	(6,937,547)	(6,759,376)	-	(56,132)	-	-	(13,753,055)
Требования по форвардным сделкам	<u>2,339,820</u>	<u>8,302,475</u>	<u>3,099,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,741,545</u>
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>(4,597,727)</u>	<u>1,543,099</u>	<u>3,099,250</u>	<u>(56,132)</u>	<u>-</u>		
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>85,710,104</u>	<u>2,020,552</u>	<u>888,391</u>	<u>7,292,767</u>	<u>460,735</u>		

Ценовой риск

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным займам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск ставки процента справедливой стоимости

Риск справедливой стоимости в отношении процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

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.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом риск менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

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, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. 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, однако существенная часть кредитования приходится на займы физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства 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 займа 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 бухгалтерском балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи займов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения займов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств (далее «СНГ») и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах за 2005 г:

	Казахстан	СНГ	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на обесценение)	31 декабря 2005 г. Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:						
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	26,924,236	2,915,000	8	7,389,655	-	37,228,899
Активы, предназначенные для торговли	19,511,185	6,660,254	-	114,122,364	-	140,293,803
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	26,725,717	41,372,971	6,912,000	180,138,367	(1,244,808)	253,904,247
Производные финансовые инструменты	3,926	595	-	76,777	-	81,298
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	4,628,312	9,321,920	-	-	-	13,950,232
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	601,001,241	76,728,593	74,520,930	19,755,081	(42,162,032)	729,843,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	427,226	-	-	-	-	427,226
Инвестиции, удерживаемые до погашения	518,780	42,813	-	-	-	561,593
Инвестиции в зависимые и прочие компании	425,042	-	-	-	-	425,042
Деловая репутация	2,405,277	-	-	-	-	2,405,277
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	8,416,730	244,700	-	-	-	8,661,430
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	5,332,252	634,738	469,382	779,990	(130,187)	7,086,175
ИТОГО АКТИВЫ	696,319,924	137,921,584	81,902,320	322,262,234	(43,537,027)	1,194,869,035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы и средства банков	23,266,891	21,833,714	6,776,068	268,218,593	-	320,095,266
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	6,781,366	264,618	-	52,097,369	-	59,143,353
Производные финансовые инструменты	94,532	1,241	-	93,369	-	189,142
Средства клиентов	257,106,110	9,319,871	18,288,323	18,690,918	-	303,405,222
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,344,931	202,290,673	1,452,447	98,044,984	-	303,133,035
Прочие заемные средства	282,030	50,321,811	-	-	-	50,603,841
Резервы	-	-	-	-	4,934,212	4,934,212
Дивиденды к уплате	374	30	-	-	-	404
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8,013,724	276,129	-	-	-	8,289,853
Прочие обязательства	3,452,609	209,991	83,999	844,532	-	9,525,343
Субординированный заем	30,152,701	2,543	-	15,983,325	-	41,204,357
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	330,495,268	284,520,621	26,600,837	453,973,090	4,934,212	1,100,524,028
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	365,824,656	(146,599,037)	55,301,483	(131,710,856)		

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах за 2004 г.:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы под обес- ценение)	31 декабря 2004 г. Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:						
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	59,790,480	2,380,453	4,121,885	-	-	66,292,818
Активы, предназначенные для торговли	65,908,709	6,742,961	2,128,057	-	-	74,779,727
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	1,836,355	18,825,677	16,459,503	5,245,054	(533,027)	41,833,562
Производные финансовые инструменты	353	16,491	-	3,000	-	19,844
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	399,225,110	78,106,468	9,537,802	37,940,022	(29,878,852)	494,930,550
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	488,668	-	-	-	-	488,668
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	3,446,257	4,806,047	-	150,159	-	8,402,463
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	64,294	-	-	-	64,294
Инвестиции в зависимые и прочие компании	217,964	-	-	-	-	217,964
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	7,181,028	205,502	-	-	-	7,386,530
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	1,992,260	5,897,349	1,860,195	1,054	(110,715)	9,640,143
ИТОГО АКТИВЫ	540,087,184	117,045,242	34,107,442	43,339,289	(30,522,594)	704,056,563
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы и средства банков	20,521,383	12,976,177	132,438,012	4,395,776	-	170,331,348
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	26,131,013	2,313,714	-	-	-	28,444,727
Производные финансовые инструменты	28,059	-	3,295	-	-	31,354
Средства клиентов	179,274,861	6,242,074	4,496,155	7,814,223	-	197,827,313
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,078,514	15,233,806	188,250,280	278,117	-	207,840,717
Прочие заемные средства	1,783,025	2,728	2,678,214	-	-	4,463,967
Резервы	-	-	-	-	3,086,716	3,086,716
Дивиденды к уплате	374	29	-	-	-	403
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	6,774,084	201,509	-	-	-	6,975,593
Прочие обязательства	1,014,358	96,111	1,673,798	47,711	-	2,831,978
Субординированный заем	3,251,772	-	15,837,988	357,938	-	19,447,698
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	242,857,443	37,066,148	345,377,742	12,893,765	3,086,716	641,281,814
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	297,229,741	79,979,094	(311,270,300)	30,445,524		