

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА АКЦИЙ

Акционерное общество «Казкоммерцбанк» (АО «Казкоммерцбанк»)

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно общества и его размещаемых акций.

		Казахстан: 050090, г. Алматы, Коктем 3, дом 21.
7.	Виды деятельности Банка	Основной целью создания и деятельности Банка является привлечение и эффективное использование временно свободных денег клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление последним всех банковских услуг, а также услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление которых Банк имеет соответствующие лицензии. Основной вид деятельности – банковская деятельность.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных Банку или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан. Сведения о присвоении статуса финансового агентства.

Название	Текущий рейтинг
рейтинговое агентство Fitch	
Долгосрочный	BB
Индивидуальный	C/D
Краткосрочный	B
Юридический	4T
рейтинговое агентство Moody's	
Долгосрочный по депозитам	Ba1
Краткосрочный	D
рейтинговое агентство Standard & Poor's	
Долгосрочный	BB
Краткосрочный партнера	B
Мнение о рейтинге	Stable

Статус финансового агентства Банку не присваивался.

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств Банка:

№	Номер филиала по второму/третьему адресу (Операционного отдела, ЦПО), РКО	Регистрационный номер в НБ РК.	Дата регистрации и в НБ РК.	Дата регистрации в органе юстиции.	Место нахождения и почтовый адрес.
1.	<i>Алматинский филиал</i>				
	Алматинский филиал АО «Казкоммерцбанк» Операционный Отдел № 2 при филиале	1442-1910-Ф-л	12 марта 2004 г.	1442- 1910-ф-л от 12.03.04	050013, г. Алматы, ул. Байсеитовой, 49

	Филиал по второму адресу (Операционные Отделы № 1,3)	1442-1910-Ф-л	12 марта 2004 г.		050060, г. Алматы, пр. Гагарина, 135 ж, ул.Жандосова, 25
	Филиал по второму адресу (Операционный Отдел № 4, ЦПО)	1442-1910-Ф-л	12 марта 2004 г		050059, Алматы, ул. Фурманова, 240 г
	Филиал по второму адресу (Операционный Отдел № 5)	1442-1910-Ф-л	12 марта 2004 г		050000, Алматы, ул. Казыбек би, 53
	Филиал по второму адресу (Операционный Отдел № 6)	1442-1910-Ф-л	12 марта 2004 г		050010, Алматы, пр. Достык, 48
	Филиал по второму адресу (Операционный Отдел № 7)	1442-1910-Ф-л	12 марта 2004 г		050002, Алматы, ул. Жибек Жолы, 45/63
2.	<i>Акмолинский филиал</i>				
	Акмолинский филиал АО «Казкоммерцбанк»	122-1901-Ф-л	07 апреля 2004 г	122-1901- ф-л от 07.04.04	010000, г. Астана, ул. Абая, 66
3.	<i>Актюбинский филиал</i>				
	Актюбинский филиал АО «Казкоммерцбанк»	107- 1904-Ф-л	13 апреля 2004 г	107-1904- ф-л от 13.04.04	030000, г.Актобе, пр. Абылхайр хана, 58 пр. Абылхайр хана 51/1
4.	<i>Атырауский филиал</i>				
	Атырауский филиал АО «Казкоммерцбанк»	99-1915-Ф-л	01 марта 2004 г	99-1915- ф-л от 01.03.04	060011, г. Атырау, пр. Исатая
	Филиал по второму адресу (ЦПО)	99-1915-Ф-л	01 марта 2004 г		0060011, г.Атырау, пр. Сатпаева, 36
5.	<i>Актауский филиал</i>				

	Актауский филиал АО «Казкоммерцбанк»	№61-1943-Ф-л	21 апреля 2004 г	61-1943- ф-л от 21.04.04	130000, Мангистауская область г.Актау, 14 мкр. Дом связи, мкрн.5, дом 5 «б»
	Филиал по второму адресу (ЦПО)	№61-1943-Ф-л	21 апреля 2004 г		130000, г.Актау, 14 мкрн. «Дом связи»
6.	<i>Балхашский филиал</i>				
	Балхашский филиал АО «Казкоммерцбанк»	2407-1930-Ф-л	11 мая 2004 г	2407- 1930-ф-л от 11.05.04	100300, Карагандинска я обл. г. Балхаш, ул. Островского, 14
7.	<i>Жезказганский филиал</i>				
	Жезказганский филиал АО «Казкоммерцбанк»	1475-1930-Ф-л	09 марта 2004 г	1475- 1930-ф-л от 09.03.04	100600, г. Жезказган, ул. Сатпаева, 6
8.	<i>Жамбылский филиал</i>				
	Жамбылский филиал АО «Казкоммерцбанк»	108-1919-Ф-л	12 марта 2004 г	108-1919- ф-л от 12.03.04	08 0012, г.Тараз, ул. Айтиева, 91А
9.	<i>Карагандинский филиал</i>				
	Карагандинский филиал АО «Казкоммерцбанк»	83-1930-Ф-л	02 марта 2004 г	83-1930- ф-л от 02.03.04	100009, г. Караганда, ул.Ержанова, 63/2
	Филиал по второму адресу (ЦПО №1)	83-1930-Ф-л	02 марта 2004 г		100009, г. Караганда, ул. Абдирова, 5
	Филиал по третьему адресу (ЦПО №2)	83-1930-Ф-л	02 марта 2004 г		100008, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, 7
10.	<i>Костанайский филиал</i>				
	Костанайский филиал АО	1380-1937-Ф-л	17 марта 2004 г	1380-1937 -ф-л от	110000, г. Костанай,

	«Казкоммерцбанк»			17.03.04	ул. Баймагамбето ва, 195
11.	<i>Кокшетауский филиал</i>				
	Кокшетауский филиал АО «Казкоммерцбанк»	665-1902-Ф-л	8 апреля 2004 г	665-1902- ф-л от 08.04.04	020000, г.Кокшетау, ул..Момышул ы, 48
12.	<i>Кзылординский филиал</i>				
	Кзылординский филиал АО «Казкоммерцбанк»	140-1933-Ф-л	19 апреля 2004 г	140-1933- ф-л от 19.04.04	120014, г.Кызылорда, ул. Айтеке би, 42
13.	<i>Павлодарский филиал</i>				
	Павлодарский филиал АО «Казкоммерцбанк»	№87-1945-Ф-л	09 марта 2004 г	87-1945- ф-л от 09.03.04	140000, г.Павлодар, ул. М. Исиналиева, 11
	Филиал по второму адресу (ЦПО)	№87-1945-Ф-л	09 марта 2004 г		140000, г.Павлодар, ул.Академика Сатпаева, 21/1
14.	<i>Петропавловский филиал</i>				
	Петропавловский филиал АО «Казкоммерцбанк»	761-1948-Ф-л	06 апреля 2004 г	761-1948- ф-л от 06.04.04	150000, г.Петропавлов ск, ул.Жумабаева, 105
	Петропавловский филиал АО «Казкоммерцбанк»				150000, г.Петропавлов ск, ул.Советская,6 8
15.	<i>Семипалатинский филиал</i>				
	Семипалатинский филиал АО «Казкоммерцбанк»	2518-1917-Ф-л	01 марта 2004 г	2518-1917 -ф-л от 01.03.04	071405, г.Семипалатин ск, ул.Абая, 105 а
16.	<i>Талдыкорганский филиал</i>				
	Талдыкорганский	571-1907-Ф-л	07 апреля	571-1907-	040000,

	филиал АО «Казкоммерцбанк».		2004 г	ф-л от 07.04.04	г.Талдыкорган , ул.Тауельсизд ик , 40
17.	<i>Темиртауский филиал</i>				
	Темиртауский филиал АО «Казкоммерцбанк»	80-1930-Ф -л	10 марта 2004 г	80-1930- ф-л от 10.03.04	101400, г. Темиртау, пр. Республики, 20
18.	<i>Уральский филиал</i>				
	Уральский Филиал АО «Казкоммерцбанк»	49-1926-Ф-л	12 марта 2004 г	49-1926- ф-л от 12.03.04	090002, г.Уральск, ул.Алмазова, 58
19.	<i>Усть-Каменогорский филиал</i>				
	Усть-Каменогорский филиал АО «Казкоммерцбанк» ЦПО	81-1917-Ф-л	04 марта 2004 г	81-1917- ф-л от 04.03.04	070019, г.Усть- Каменогорск, ул.Ушанова, 70
20.	<i>Шымкентский филиал</i>				
	Шыментский филиал АО «Казкоммерцбанк»	265-1958-Ф-л	15 марта 2004 г	265-1958- ф-л от 15.03.04	160000, г.Шымкент, ул. Гани Иляева, 33
21.	<i>Шелекский филиал</i>				
	Шелекский филиал АО «Казкоммерцбанк»	534-1907-Ф-л	03 июня 2004 г	534-1907- ф-л от 03.06.04	040462, Алматинская обл., Енбекшиказах ский район, с.Шелек, ул.Орынтаева, 69
22.	<i>Экибастузский филиал</i>				
	Экибастузский филиал АО «Казкоммерцбанк»	940-1945-ф-л	12 марта 2004 г	940-1945- ф-л от 12.03.04	141208, г. Экибастуз, ул. Ауэзова, 130 А

Дочерние банки:

1	Дочерний Банк ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан».	8235-3301	05.12.2002	Министер- ство Юстиции Кыргызской Республики № 8235- 3300 АО (ИУ) от 28 июля 2005г.	Кыргызская Республика, 720017, г. Бишкек, ул.Исанова, 42
---	--	-----------	------------	--	--

Представительства АО «Казкоммерцбанк»:

1.	Представительство в Великобритании	406	30.12.1997	05.08.1999	Broughtou House 6-8 ackville Street London W1S 3DG
----	---------------------------------------	-----	------------	------------	--

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности Банка с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт и Туш», является членом: Американской торговой палаты в Казахстане, Ассоциации финансистов Казахстана, Палаты аудиторов Республики Казахстан, Европейской Бизнес Ассоциации Казахстана.

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

(1) Товарищество с ограниченной ответственностью «МакГуайерВудсКазахстан», является членом Европейской Бизнес Ассоциации Казахстана, членом Независимой Ассоциации независимых юридических фирм Lex Mundi, членом Американской торговой палаты, членом Международной ассоциацией по товарным знакам INTA (International Trademark Association).

(2) «Mayer Brown Rowe & Maw», является членом Ассоциации Проектного управления, членом Ассоциации бухгалтерских специалистов, членом, Ассоциации делового восстановления профессионалов, членом Ассоциации спорных дел и специалистов по делам о завещаниях и опеке, членом Ассоциации выпускников для найма на работу, членом Ассоциации товариществ профессионалов, членом Ассоциации ликвидационных компаний, членом Австралийской ассоциации корпоративных юристов, членом Британской Ассоциации страхового права, членом международной торговой палаты Великобритании, членом Международной коллегии (ассоциации адвокатов), членом коллегии адвокатов штата Нью-Йорк, членом ассоциации юристов-адвокатов высокого суда.

(3) Товарищество с ограниченной ответственностью «White & Case Kazakhstan LLC», является членом Европейской Бизнес Ассоциации Казахстана, членом Американской торговой палаты.

(4) Law Debenture Corporate Services Limited, компания не является членом ни одной из коллегий (ассоциаций, палаты).

(5) «Allen & Overy Legal Services», является членом Английского правового общества.

Правовое обеспечение деятельности Банка осуществляется Юридическим Департаментом.

11. Дата принятия Банком кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом Банка).

Принятие Кодекса корпоративного управления Уставом Банка предусмотрено. В настоящее время (до передачи на утверждение Общего собрания Акционеров) вышеуказанный документ находится на предварительном рассмотрении у членов Совета Директоров Банка. В связи с чем, дата принятия Банком кодекса корпоративного управления не указывается.

РАЗДЕЛ II. ОРГАНЫ БАНКА И УЧРЕДИТЕЛИ (АКЦИОНЕРЫ).

12. Совет Директоров Банка:

- 1) Председатель Совета Директоров Банка - Субханбердин Нуржан Салькенович
 1. Год рождения: 29.11.1964г.
 2. Трудовая деятельность:
01.10.2002г. Председатель Совета Директоров Банка;
20.10.03 –08.12.03г. член Совета Директоров Банка;
08.12.03г. – до настоящего времени - Председатель Совета Директоров Банка.
 3. Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных Банком: Председателю Совета Директоров принадлежит 6 431 566 штук простых акций Банка, что составляет 1,287122 % от оплаченного уставного капитала.
- 2) Заместитель Председателя Совета Директоров Банка – Сембаев Даулет Хамитович.
 1. Год рождения: – 10.08.1935г.
 2. Трудовая деятельность:
01.10.2002г. – Заместитель Председателя Совета Директоров Банка;
20.10.2003г. - 08.12.03г. – член Совета Директоров Банка;
08.12.03г.- до настоящего времени - Заместитель Председателя Совета Директоров Банка.
 3. Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных Банком: Заместителю Председателя Совета Директоров принадлежит 10 штук простых акций, что составляет 0,000002% от оплаченного уставного капитала.
- 3) член Совета Директоров Банка - Сюзан Геил Байске
 1. Год рождения: 11.05.1954г.
 2. Трудовая деятельность:
01.01.02г. - по сегодняшний день Европейский Банк Реконструкции и Развития, консультант по развивающимся рынкам;
КМВ Bank: Председатель наблюдательного совета;
Кредит Банк Украина: представитель ЕБРР в наблюдательном совете;
Всемирный Банк: член группы (4 чел.) по анализу консолидации банковского сектора в странах СНГ;
20.10.2003г. – по настоящее время член Совета Директоров Банка.
 3. Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Совета Директоров акции Банка не принадлежат.
- 4) член Совета Директоров Банка – Жусупова Нина Ароновна
 1. Год рождения: – 03.01.1962г.

2. Трудовая деятельность:
01.10.2002г. – до настоящего времени Председатель Правления Банка;
20.10.2003 – до настоящего времени член Совета Директоров Банка.
3. Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Совета Директоров акции Банка не принадлежат.
4. Члены Совета Директоров Банка акций (долей в уставном капитале) в дочерних и зависимых организациях Банка не имеют.
5. Изменения в составе Совета Директоров в течение предыдущих двух лет и причины указанных изменений:

Состав Совета Директоров, избранный на внеочередном Общем собрании Акционеров от 20.10.2003г. и действующий на дату настоящего Проспекта (за исключением г-на Алшинбаева А.М.).

1. Субханбердин Н.С.
2. Сембаев Д.Х.
3. Жусупова Н.А.
4. Гейл Байске
5. Алшинбаев А.М.*

* 13.12.04г. г-н Алшинбаев А.М. вышел из состава Совета Директоров АО «Казкоммерцбанк» (по собственному желанию).

Причинами изменений в составе Совета Директоров Банка в течение предыдущих двух лет являются: (1) решение высшего органа Банка – Общего собрания Акционеров (дата принятия решения указана выше); (2) заявление г-на Алшинбаева А.М. о досрочном прекращении полномочий по собственному желанию.

13. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

- 1) Председатель Правления Банка - Жусупова Нина Ароновна
 1. Год рождения: 03.01.1962г.
 2. Трудовая деятельность:
01.10.2002г. – до настоящего времени Председатель Правления Банка;
20.10.2003 – до настоящего времени член Совета Директоров Банка.
 3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.
- 2) член Правления Банка - Управляющий Директор Ахметов Айдар Булатович
 1. Год рождения: 02.07.1968г.
 2. Трудовая деятельность:
с 01.01.2002г. - до настоящего времени Управляющий Директор Банка.
 3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.
- 3) член Правления Банка - Управляющий Директор Апсенбетов Бейбит Турсынбекович
 1. Год рождения: 03.11.1966г.
 2. Трудовая деятельность:

- 03.01.2002г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка.
3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.
 - 4) член Правления Банка- Управляющий Директор Ауэзов Магжан Муратович
 1. Год рождения: 28.11.1975 г.
 2. Трудовая деятельность:
01.03.2002г. - директор кредитного департамента АБН АМРО Банк Казахстан;
28.10.2002г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка.
 3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.
 - 5) член Правления Банка - Управляющий Директор Балапанов Ерик Жумаханович
 1. Год рождения: 04.06.1968 г.
 2. Трудовая деятельность:
17.07.2002г. – ТОО "Каспийская промышленно-финансовая группа" – зам. Генерального Директора;
14.07.2003г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка.
 3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.
 - 6) член Правления Банка - Управляющий Директор Возлюбленная Людмила Павловна
 1. Год рождения: 04.12.1956г.
 2. Трудовая деятельность:
01.01.2002г. - до настоящего времени Управляющий Директор Банка.
 3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.
 - 7) член Правления Банка - Управляющий Директор Тимченко Андрей Игоревич
 1. Год рождения: 15.02.1976 г.
 2. Трудовая деятельность:
01.01.2002г. – 01.07.03г. Директор Департамента финансовых институтов Банка;
01.07.2003г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка.
 3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.
 - 8) член Правления Банка - Управляющий Директор Федосенко Денис Евгеньевич
 1. Год рождения: 07.03.1976 г.
 2. Трудовая деятельность:
01.01.2002г. – 01.07.2003г. Директор Департамента Казначейства Банка;
01.07.2003г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка.
 3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.
 - 9) член Правления Банка - Управляющий Директор Шамуратов Ермек Насрединович
 1. Год рождения: 08.12.1955г.
 2. Трудовая деятельность:
01.01.2002г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка.

3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.

10) член Правления Банка - Управляющий Директор Якушев Александр Васильевич

1. Год рождения: 31.05.1958 г.

2. Трудовая деятельность:

01.01.2002г. - до настоящего времени член Правления Банка -Управляющий Директор - Директор Акмолинского филиала Банка.

3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.

11) член Правления Банка - Управляющий Директор Барсуков Александр Владимирович

1. Год рождения –03.07.1971г.

2. Трудовая деятельность:

20.10.2002 –11.01.2005г. ТОО «МакГуайерВудс» - Управляющий партнер;
12.01.2005г.- до настоящего времени Управляющий Директор Банка.

3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.

12) член Правления Банка - Управляющий Директор Жумагулов Бауыржан Кусаинович

1. Год рождения: 15.12.1969г.

2. Трудовая деятельность:

12.01.00 – 06.03.01 – зам. руководителя группы по финансовым вопросам, Советник Президента, финансовый Директор АО КЕГОС;
01.07.2003-31.12.2004г. – ТОО «Каспийская Промышленно - финансовая группа» - заместитель Генерального директора;
05.01.2005г. - до настоящего времени Управляющий Директор Банка.

3. Процентное соотношение акций принадлежащих членам Правления к общему количеству акций, размещенных Банком: вышеуказанному члену Правления акции Банка не принадлежат.

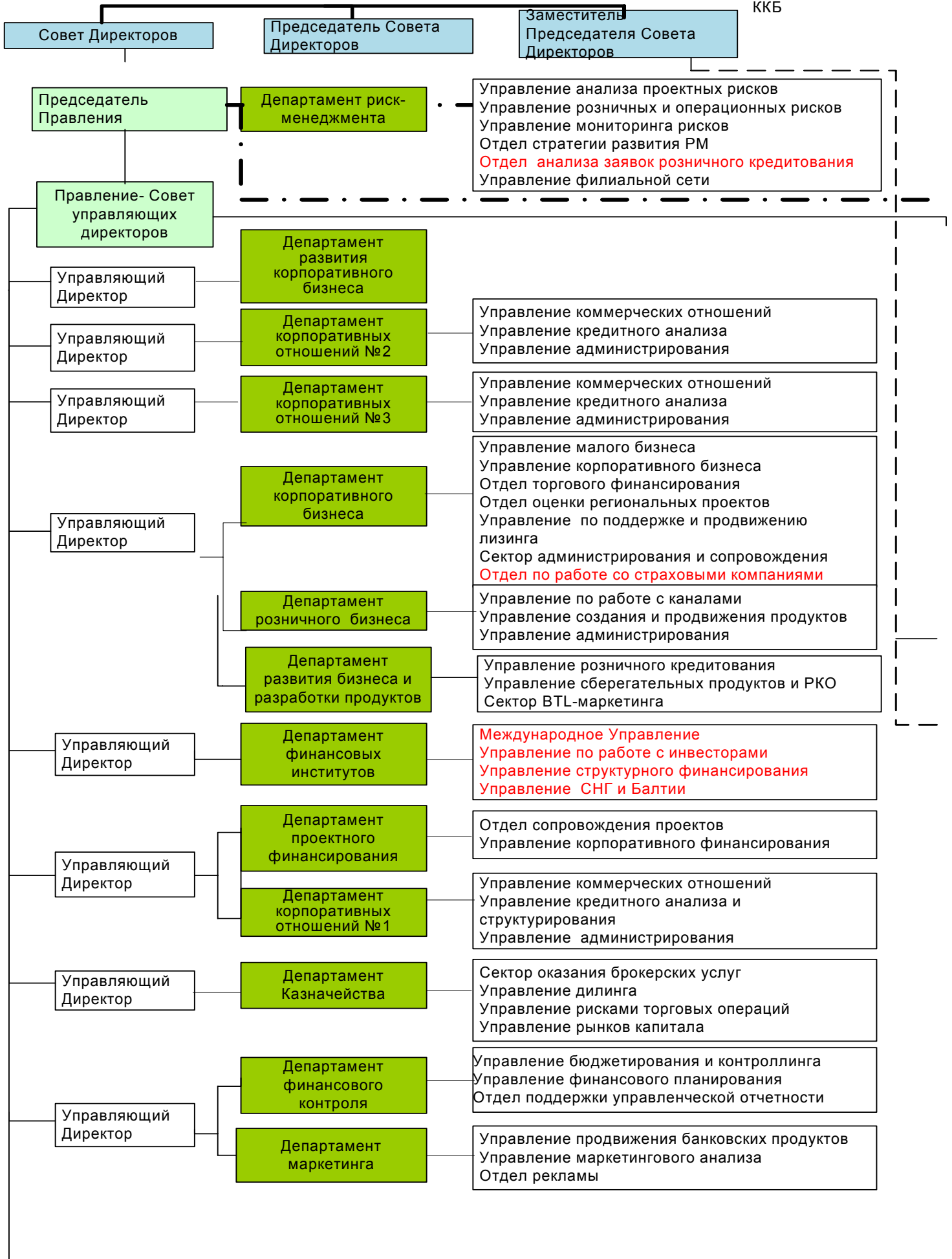
14. Общая сумма вознаграждения и заработной платы, а также льготы, выплаченные и предоставленные членам Совета Директоров Банка, членам Правления Банка за последний финансовый год.

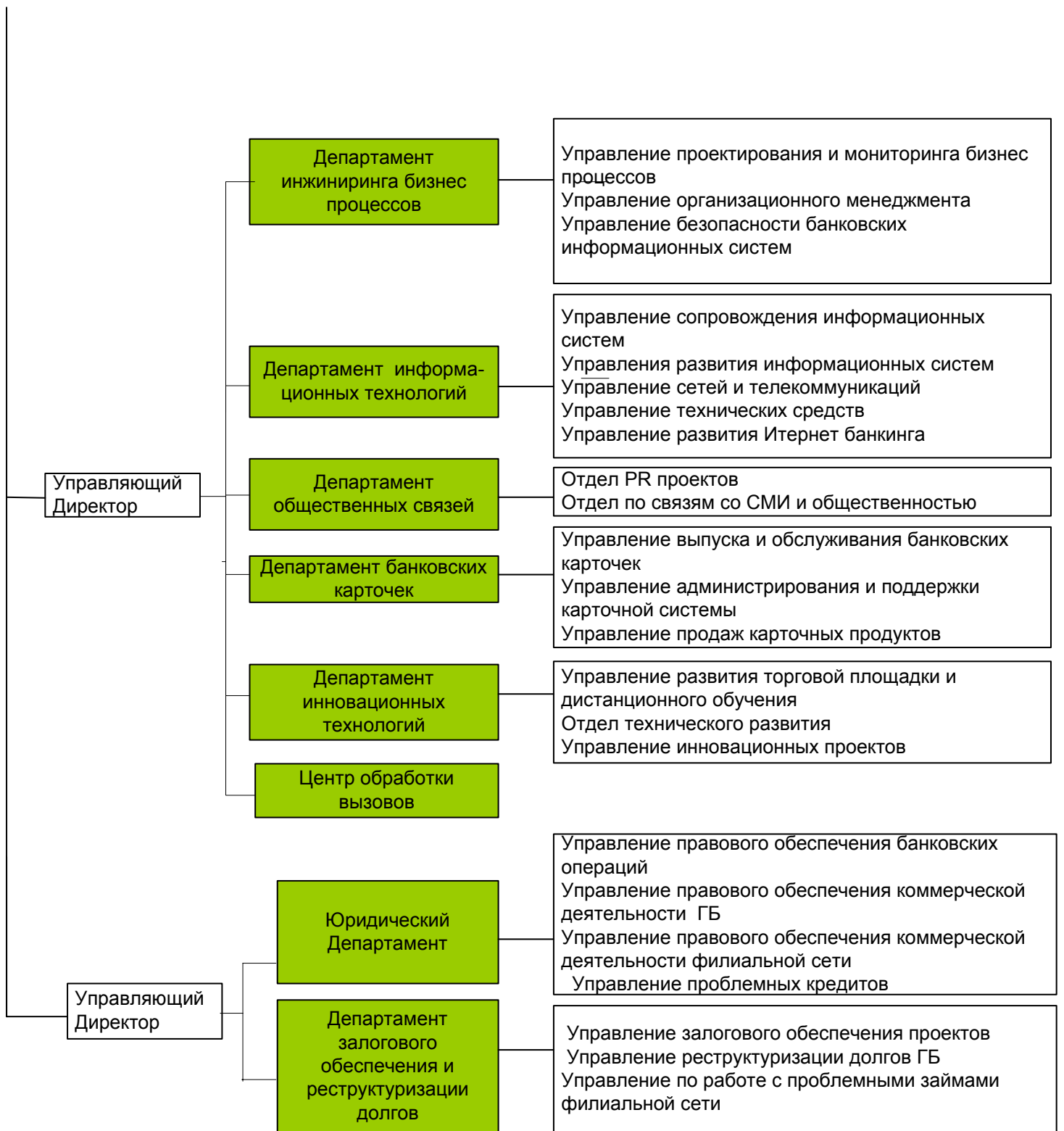
Орган	Общая сумма вознаграждения и заработной платы за последний финансовый год, тенге.
Совет Директоров	47 006 740,43
Правление	167 152 525,40

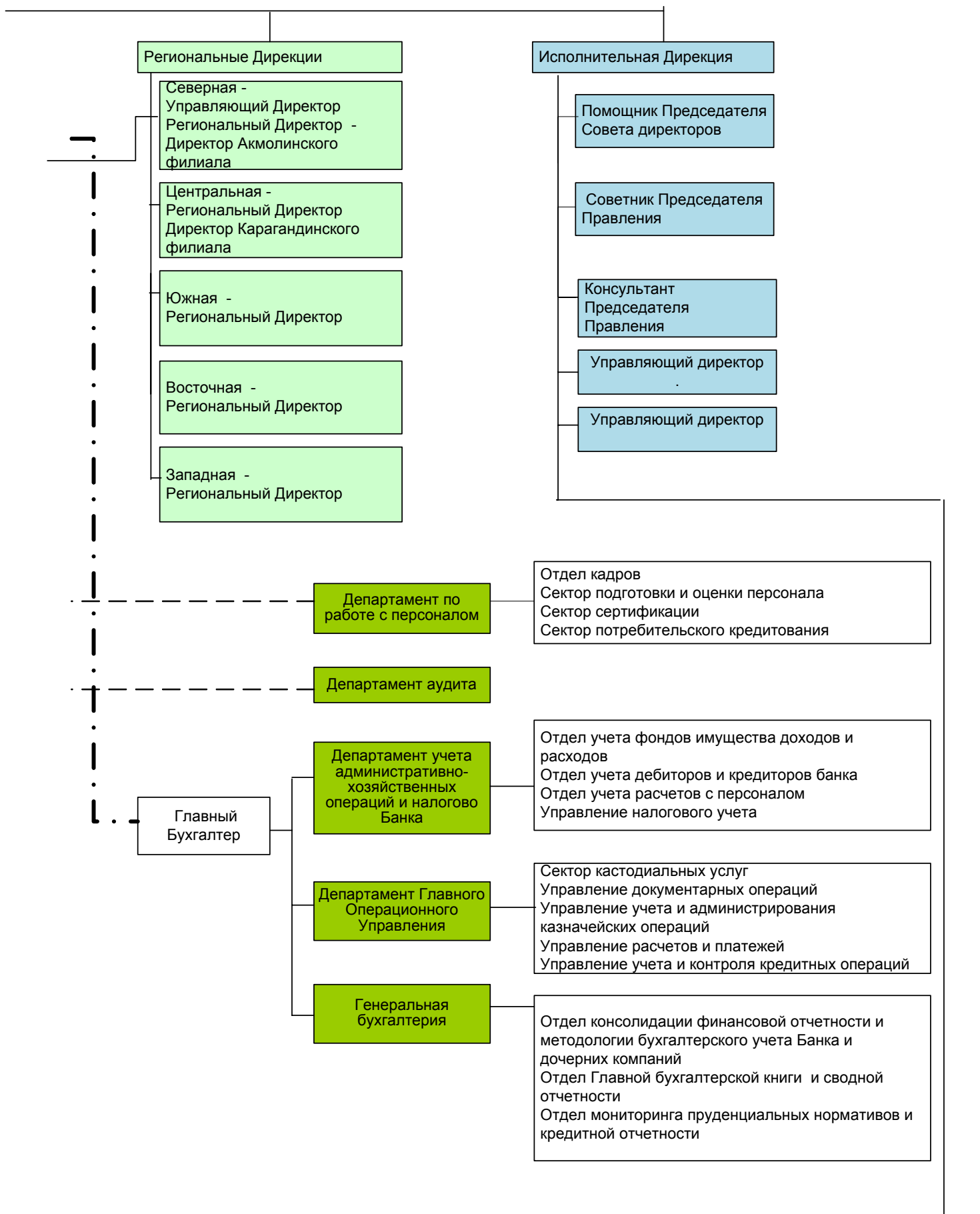
Согласно статьи 40 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» банкам запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями. В связи с чем, общая сумма вознаграждения и заработной платы не включает льгот.

15. Организационная структура Банка.

Структурные подразделения Банка по состоянию на 01.10.2005г.









Расположение листов.

1	3
2	4

Численность сотрудников Банка:

Общее количество работников Банка по состоянию на 01.10.2005г. составило - 3501 человек, в том числе работников филиалов - 2550 человек.

Общее количество работников Банка, владеющих акциями Банка – 189 человек, количество – 5 102 штуки простых акций; доля от общего количества акций – 0,001 %.

Сведения о руководителях подразделений Банка:

- 1) Управляющий Директор – Шамуратов Ермек Насрединович.
Год рождения – 08.12.1955г.
- 2) Управляющий Директор – Апенбетов Бейбит Турсынбекович
Год рождения – 03.11.1966г.
- 3) Управляющий Директор – Возлюбленная Людмила Павловна
Год рождения – 04.12.1956г.
- 4) Управляющий Директор - Ауэзов Магжан Муратович
Год рождения – 28.11.1975 г.
- 5) Управляющий Директор – Тимченко Андрей Игоревич
Год рождения – 15.02.1976 г.
- 6) Управляющий Директор – Федосенко Денис Евгеньевич
Год рождения – 07.03.1976 г.
- 7) Управляющий Директор – Балапанов Ерик Жумаханович
Год рождения – 04.06.1968 г.
- 8) Управляющий Директор – Барсуков Александр Владимирович
Год рождения – 03.07.1971г.
- 9) Управляющий Директор - Жумагулов Бауыржан Кусаинович
Год рождения –15.12.1969г.
- 10) Управляющий Директор - Ахметов Айдар Булатович
Год рождения – 02.07.1968г.
- 11) Управляющий Директор – Куватов Бауржан Малгаждарович
Год рождения – 05.07.1961г.

ИСПОЛНИТЕЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ

- 1) Главный Бухгалтер – Чеусов Павел Александрович
Год рождения – 28.06.1965г.
- 2) Помощник Председателя Совета Директоров – Акпеисов Марат Амангельдиевич.
Год рождения – 01.01.1966г.
- 3) Исполнительный Директор – Гукасов Георгий Эрикович
Год рождения – 10.07.1965г.

4) Исполнительный Директор – Абишев Азат Булатович
Год рождения - 29.06.65г.

Руководители филиалов и представительств:

№	Наименование филиала	Директор филиала	Число, месяц, год рождения
1.	Алматинский филиал	Ляхоцкая Ирина Игоревна	13.08.1963г.
2.	Акмолинский филиал	Якушев Александр Васильевич	31.05.1958г.
3.	Актюбинский филиал	Ким Владимир	02.01.1967г.
4.	Атырауский филиал	Уткельбаев Серик Базарбаевич	28.02.1974г.
5.	Актауский филиал	Саткинов Абиль Жаксылыкович	27.04.1969г.
6.	Балхашский филиал	Галимов Аблай Байсханович	29.04.1971г.
7.	Жезказганский филиал	Ким Валентина Борисовна	16.11.1951г.
8.	Жамбылский филиал	Магай Наталья Алексеевна	02.09.1961г.
9.	Карагандинский филиал	Возный Владимир Александрович	21.08.1956г.
10.	Костанайский филиал	Жумашева Галя Амангельдеевна	10.12.1963г.
11.	Кокшетауский филиал	Мухамеджанов Марлен Манапович	22.07.1970г.
12.	Кзылординский филиал	Майлибеков Рахаддин Туребекович	26.02.1966г.
13.	Павлодарский филиал	Данабаев Амир Маратович	12.11.1975г.
14.	Петропавловский филиал	Исабаева Гульмира Кыдырбаевна	29.06.1969г.
15.	Семипалатинский филиал	Бапимова Даметкен Сапаровна	01.06.1963г.
16.	Талдыкорганский филиал	Нургазинов Нурлан Улыкпанович	27.08.1959г.
17.	Темиртауский филиал	Сандыкбаев Жумагай Мухамедьянович	01.01.1968г.
18.	Уральский филиал	Жуманов Олжас Куанышевич	03.07.1975г.
19.	Усть-Каменогорский филиал	Новиков Игорь Владимирович	02.10.1968г.
20.	Шымкентский филиал	Примбаев Алмабек Несипбаевич	23.09.1973г.
21.	Шелекский филиал	Жумадилов Санат Мотекович	01.03.1959г.
22.	Экибастузский филиал	Музычук Людмила Петровна	09.05.1959г.
23.	Представительство в Великобритании	В настоящее время главы представительства нет	-//-

16. Акционеры Банка.

Сведения об акционерах, прямо владеющих десятью и более процентами размещенных акций Банка по состоянию на 01.10.05г.:

№	Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Место нахождения учредителя или акционера – юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Проц. соотно-е к общему кол-ву размещ. акций
1.	Акционерное общество «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» (АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»).	г.Алматы, ул. Горная, 500	184 679 012 штук простых именных акций	36.9590
2.	Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР)	One Exchange Square, London	56 250 000 штук простых именных акций	11.2570

17. Сведения об организациях, в которых Банк является крупным акционером (участником) - владеет десятью и более процентами размещенных акций (долей в уставном капитале) организации.

Полное наименование юридического лица	Место нахождения	Вид деятельности	Первый руководитель	% соотношение акций (долей в УК) принадлежащих Банку
1) Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз»	050060, г.Алматы, пр. Гагарина, 135 «ж»	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Генеральный Директор Айнабаева Шолпан Рахманкуловна	100
2) Kazkommerts International B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Директор - Тимченко Андрей Игоревич	100
3) Kazkommerts Capital 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Директор - Тимченко Андрей Игоревич	100
4) Kazkommerts Finance 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Директор - Тимченко Андрей Игоревич	100
5) Акционерное	050013,	Страховая	Председатель	

общество «Страховая компания «Казкоммерц – Полис»	г.Алматы, ул.Сатпаева, 24	деятельность	Правления - Сергазин Мейрам Болатович	65
б) Акционерное общество Накопительный пенсионный фонд «ҰларҮміт»	050008, г.Алматы, пр.Абая. 115 «а»	Привлечение пенсионных взносов, осуществление пенсионных выплат	Президент - Медетбеков Дабыр Турсынгазинович	41,175
7) Объединение юридических лиц «Ассоциация Финансистов Казахстана»	050091, г. Алматы, ул. Айтеке би 67	Содействие в совершенствовании развития финансового, фондового и валютного рынков	Председатель Совета Ассоциации - Аханов Серик Ахметжанович	16,67
8) Открытое акционерное общество «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика, 720017, г.Бишкек, ул.Исанова,42	Банковская деятельность	Председатель Правления - Мамакеев Канат Мамбетович	93,58
9) Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро».	050099, г.Алматы, м-н Самал-2, ул.Жолдасбекова, 97	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов.	Генеральный директор - Ахмедов Анвар Исмаилович	27,38
10) Товарищество с ограниченной ответственностью «Процессинговая компания»	050060, г.Алматы, пр.Гагарина, 135 «ж».	Межбанковский клиринг, процессинг по платежным карточкам, персонализация и эмбоссирование платежных карточек	Директор - Еспенбетова Инесса Досынбековна	100

18. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует Банк.

N	Наименование организации	Место нахождения
1	Промышленные группы	не участвует
2	Банковские группы	Организации, относящиеся к банковской группе представлены в п.17 настоящего Проспекта. Также Банк является участником: Society for worldwide interbank financial telecommunication, S.W.I.F.T. s.c.r.l. (Королевство Бельгия); Акционерное общество «Центральный Депозитарий ценных бумаг» АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», 050091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.
3	Ассоциации	Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» 050091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.
4	Союзы	не участвует
5	Консорциумы	не участвует
6	Биржи	Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»

		АО «Казахстанская фондовая биржа», 050091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.
10	Фонды	Акционерное общество «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов» АО «Казахстанский Фонд Гарантирования депозитов» Свидетельство № 0000009 от 16.02.00 050090, г. Алматы, Коктем-3, 21.

19. Сведения о других аффилированных лицах Банка по состоянию на 01.10.05г. Сведения указаны в Приложении № 1 к настоящему Проспекту.

20. Сделки с аффилированными лицами Банка:

Информация о сделках с аффилированными лицами Банка по состоянию на 01.10.05г. представлена в Приложении № 2 к настоящему Проспекту.

РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

21. Краткое описание основных видов деятельности Банка, сведения об организациях, являющихся конкурентами Банка.

Основанный в 1990 году, Казкоммерцбанк является крупнейшим частным банком Казахстана по размеру общих активов по состоянию на 01 октября 2005 года, обслуживающим юридические и частные лица и предоставляющим прочие услуги. По итогам периода, закончившегося 01 октября 2005 года, чистая прибыль Банка составила 12 896 млн. тенге (97,3 млн. долларов США), активы составили 880 427 млн. тенге (6 576 млн. долларов США) и балансовый собственный капитал – 81 160 млн. тенге (606 млн. долларов США).

Основной деятельностью Банка традиционно является прием депозитов и предоставление ссуд и кредитов в тенге и иностранной валюте. Банк также предлагает широкий спектр услуг по обслуживанию текущих счетов клиентов, таких как платежи, дебетные и кредитные карточки, инкассирование, а также розничный банкинг. По состоянию на 01 октября 2005 года, помимо своего головного офиса, Банк располагал 22 универсальными филиалами в Казахстане и 42 РКО и 14 центрами персонального обслуживания. Банк также имеет иностранное представительство в Лондоне и иностранный дочерний банк в Кыргызстане. Банк также имеет стратегического партнера в России в лице КБ «Москоммерцбанк» (ООО). По состоянию на 01 октября 2005г. объем розничных депозитов клиентов Банка составил 666 млн. долларов США, заметно увеличившись с 384 млн. долларов США розничных депозитов Банка на конец 2002 г. По мнению Банка, его депозитная база в настоящее время является одной из крупнейшей среди других казахстанских банков. С конца 2002 г. кредиты Банка физическим лицам выросли приблизительно с 79 млн. долларов США до 671 млн. долларов США по состоянию на 01 октября 2005 г.

Банк выпускает кредитные и дебетные карточки VISA и Europay/MasterCard и его дебитные кредитные карты обеспечивают доступ к системам Cirrus/Maestro. По состоянию на 01 октября 2005 года в обращении находились 368 371 карточек Банка. Банк также является уполномоченным агентом по распространению карточек American Express и Diners Club и стал первым банком в Казахстане, выпустившим в 2001 году смарт карты, комбинирующие чип и магнитную ленту для безопасности.

Кроме того, Банк располагает разветвленной сетью банкоматов, и на 01 октября 2005 г. число банкоматов составило 355 и число пос-терминалов - 1941. Банк также стал первым местным банком, который предоставляет своим клиентам услуги телефонного банкинга и интернет банкинга.

Посредством коммерческого банковского бизнеса, Банк предоставляет продукты и услуги преимущественно средним и крупным казахстанским и международным компаниям,

осуществляющим свою деятельность в Казахстане, включая торговое и структурное финансирование, проектное финансирование, услуги интернет банкинга и управления активами, а также краткосрочное кредитование и другие общие банковские услуги. В соответствии с политикой Банка по поддержанию высокого уровня ликвидности, Банк предоставляет долгосрочное финансирование в зависимости от доступных в настоящее время ресурсов. Банк также организывает синдицированные кредиты с иностранными банками для своих основных корпоративных клиентов в Казахстане и предоставляет финансирование крупным корпоративным клиентам в соседних странах, в России и Кыргызстане. По состоянию на 01 октября 2005г. ссудный портфель-нетто Банка составил 604384 млн. тенге (4,5 млрд. долларов США). Кроме банковских услуг Банк оказывает прочие финансовые услуги. Он является профессиональным участником рынка ценных бумаг и участником валютного рынка Казахстана и основным поставщиком услуг управления денежными ресурсами компаниям, включая зарплатные услуги. Банк имеет право проводить сделки, включая продажу, покупку и хранение ценных металлов, включая золото и серебро, согласно генеральной банковской лицензии. В 2001г. Банк начал предоставлять трастовые услуги своим корпоративным и розничным клиентам, которыми являются преимущественно доверительное управление денежными средствами и активами.

По состоянию на 01 октября 2005 года в Республике Казахстан имеется 35 действующих банков, исключая НБРК, по сравнению с 48 банками на 31 декабря 2000 года. Уменьшение количества банков было в основном связано с более строгими требованиями НБРК к достаточности собственного капитала, начислению провизий, максимальному кредитному риску, бухгалтерской отчетности и раскрытию информации. Коммерческие банки действующие в Казахстане могут быть разделены на три группы: крупные местные банки, включая АО «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк»), Народный Банк, Банк Развития Казахстана и Банк ТуранАлем, банки с иностранным участием, как ABN AMRO Банк Казахстан и Ситибанк Казахстан и некрупные местные банки. Хотя Банк считает, что у него хорошее позиционирование в казахстанском банковском секторе, будучи самым крупным банком (по активам) в Казахстане и обладая сравнительно низкой базовой стоимостью депозитов и диверсифицированной клиентской базой, перед ним стоит конкуренция со стороны ряда существующих участников банковского сектора в Казахстане.

Банк ТуранАлем (далее - «БТА») считается основным конкурентом Банка. БТА образовался в результате слияния, инициатором которого было Правительство, двух государственных банков, Туран Банка и Алем Банка, в апреле 1997 года. Государственный пакет БТА был продан на аукционе в марте 1998 за 72 миллиона долларов США группе казахстанских инвесторов. По состоянию на 01 октября 2005 года БТА является вторым по величине частным банком по размеру активов и третьим по размеру капитала в Казахстане. У него вторая по величине рыночная доля на рынке депозитов.

Широкая сеть филиалов Народного Банка Казахстана, также известного как Халык банк, делает его основным конкурентом Банка в отношении розничных банковских операций. По состоянию на 01 октября 2005 года Народный Банк Казахстана третий по величине банков в Казахстане по размеру активов. НСБК также является ведущим участником на местном первичном рынке ценных бумаг. В ноябре 2001 года государственный пакет акций в размере 33.33 % в НБК был продан местным инвесторам.

22. Факторы, позитивно и негативно, влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Банка.

Позитивные факторы:

- экономический рост – приводит к увеличению спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- макроэкономическая стабилизация – создает благоприятные условия для внедрения новых банковских продуктов;
- техническая оснащенность – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг;
- наличие кредитного рейтинга – позволяет Банку привлекать относительно более дешевые кредитные ресурсы.

Негативные факторы:

- влияние конкуренции – приводит к снижению цен на предлагаемые банковские услуги.

23. Лицензии Банка.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте № 48 от 20.02.04г. (без ограничения срока действия);
- Лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100672 от 29.01.04г., выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (без ограничения срока действия);
- Лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100205 от 29.01.04г., выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (без ограничения срока действия);
- государственная лицензия ГСО № 000982 на занятие охранной деятельностью: защита жизни и здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе, при его транспортировке от 21.06.2004г. (без ограничения срока действия).

24. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за два последних года.

Объем ссуд клиентам, выданных Банком (нетто) по состоянию на 01 октября 2005 года составил 604 млрд. тенге в сравнении с 495 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2004 года и с 283 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2003 года. Рост за десять месяцев 2005 года составил 22.1% или объем ссудного портфеля Банка увеличился на 109 млрд. тенге. За последние два года (с 01 октября 2003 года по 01 октября 2005 года) увеличение объема ссуд клиентам, выданных Банком составило 372 млрд. тенге или рост на 160%.

По состоянию на 01 октября 2005 года и по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 годов ссудный портфель по валютам выглядел следующим образом:

	По состоянию			
	на 01 октября		на 31 декабря	
	2005 года	2003 года	2004 года	2003 года
	млрд. KZT			
тенге	187	51	113	58
доллар США	408	176	374	217
евро	6	5	6	6
прочие валюты	3	1	2	2
	604	233	495	283

Объем депозитов, привлеченных от клиентов по состоянию на 01 октября 2005 года составил 261 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2004 года и 2003 года объем депозитов составил 198 млрд. тенге и 152 млрд. тенге, соответственно. Объем депозитов за девять месяцев 2005 года увеличился на 63 млрд. тенге, или на 32%. За последние два года (с 01 октября 2003 года по 01 октября 2005 года) увеличение объема депозитов составило 79 млрд. тенге или рост на 44%. Структура депозитов, привлеченных от клиентов, претерпела некоторые изменения:

	По состоянию			
	на 01 октября		на 31 декабря	
	2005 года	2003 года	2004 года	2003 года
	млрд. KZT			
Юридические лица	168	105	113	73
Физические лица	89	74	83	76
Начисленные проценты	4	3	2	3
Всего	261	182	198	152

	По состоянию			
	на 01 октября		на 31 декабря	
	2005 года	2003 года	2004 года	2003 года
	млрд. KZT			
тенге	117	48	113	51
доллар США	129	126	76	95
евро	7	7	6	5
прочие валюты	8	1	3	1
	261	182	198	152

25. Деятельность Банка по организации продаж своей продукции (работ, услуг).
В данном пункте необходимо указать сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) общества, в объеме, составляющем пять и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

Основным продуктом, предоставляемым Банком своим клиентам являются кредиты. Ссудный портфель составляет 69% валюты баланса Банка. Потребителями данного продукта Банка являются физические (14% выданных ссуд) и юридические лица (86% выданных ссуд). Ниже представлена разбивка потребителей банковского продукта – кредитов - по отраслям.

Наименование отрасли	Задолженность	Доля задолженности в
----------------------	---------------	----------------------

	в тыс. тенге	общем портфеле, %
Строительство и строительные материалы	143 725 253	22,4
Торговля	124 273 578	19,4
Кредитование физических лиц	89 896 542	14,0
Транспорт и связь	37 540 912	5,9
Финансовая и сопутствующая индустрия	34 721 866	5,4
Топливо-энергетическая промышленность	33 045 838	5,2
Операции с недвижимостью	32 104 062	5,0
Пищевая промышленность	30 495 376	4,8
Сельское хозяйство	28 972 203	4,5
Добывающая промышленность и металлургия	21 538 539	3,4
Гостиничная служба и общепит	16 320 480	2,5
Машиностроение/металлообработка	13 953 016	2,2
Медицинская промышленность	3 269 067	0,5
Культура и искусство	1 414 728	0,2
Прочие	29 296 891	4,6
	640 568 351	100,0

Другим банковским продуктом, представляющим один из основных источников фондирования Банка, являются депозиты, доля которых в валюте баланса составляет 30%. Основным потребителем этого продукта являются резиденты Казахстана – 91% депозитов принадлежат резидентам. 65% депозиторов Банка являются юридические лица и 35% – частные лица.

26. Факторы, влияющие на деятельность Банка:

1) виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе Банка

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

2) доля импорта в сырье (работах, услугах) поставляемого (оказываемого) Банку и доля продукции (работ, услуг), реализуемой Банком на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

По состоянию на 01.10.2005г. депозиты от нерезидентов составили 13,8 млрд. тенге, или 6% от объема привлеченных клиентских депозитов. Ссуды клиентам нерезидентам по состоянию на 01.10.2005г. составили 142 млрд. тенге или 22,7% ссудного портфеля Банка.

Банк активно работает с иностранными контрапартнерами по казначейским операциям. Так, по состоянию на 01.10.2005г. доля форексных операций с нерезидентами составила 94,19% от всего объема форексных операций Банка. 81% объема портфеля кастодиальных клиентов приходится на нерезидентов. Большая часть межбанковских кредитов также привлекаются от нерезидентов (около 98,51%). В другом направлении банковского бизнеса – выпуск и обслуживание карточек – клиенты представлены в основном резидентами Казахстана, доля нерезидентов же на 01.10.2005г. составила менее 1% всех клиентов Банка по карточному бизнесу.

3) сведения об участии Банка в судебных процессах. Необходимо представить описание сути судебных процессов с его участием, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, взыскания с него денежных и иных обязательств.

Вышеуказанная информация приведена в Приложении № 3 к настоящему Проспекту.

4) сведения обо всех административных взысканиях, налагавшихся на Банк и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и (или) судом в течение последнего года.

Вышеуказанная информация приведена в Приложении № 3 к настоящему Проспекту.

б) Факторы риска:

Риски, связанные с ценными бумагами

Рынок ценных бумаг Республики Казахстан относится к развивающимся рынкам. Состояние рынка в Республике и соответствующие риски в значительной степени подвержены влиянию состояния экономики и рынка ценных бумаг в других развивающихся странах, таких как странах СНГ и восточной Европы, а также состояние международных финансовых рынков в целом. Хотя экономические условия в каждой стране различны, однако реакция инвесторов на события в одной стране может повлиять на стоимость ценных бумаг эмитентов других стран, включая Республику Казахстан. В частности, в настоящее время держателями более тридцати процентов акций Банка через американские депозитарные расписки являются иностранные инвесторы. Тем не менее, рынок депозитарных расписок демонстрирует относительно слабую активность и соответственно слабую ликвидность.

Кроме того, другим фактором, влияющим на стоимость акций и других ценных бумаг Банка является подверженность рискам, связанным с изменениями величины рынка банковских услуг и стоимости банковских услуг, с финансовым состоянием Банка, с состоянием банковской отрасли в целом, с активностью клиентов Банка, конкурентной средой банковских услуг, с изменением в составе акционеров Банка, с репутацией Банка.

В случае оживления местного рынка и активизации местных инвесторов и эмитентов конкуренцию международному рынку депозитарных расписок может составить местный как организованный, так и неорганизованный рынок ценных бумаг. Тогда определяющим фактором рыночной стоимости акций Банка будет местный, более ликвидный рынок, снизив тем самым международные рыночные риски.

Экономические риски

Стабилизация экономической ситуации в стране (снижение темпов инфляции и связанное с ним снижение учетных ставок Национального банка) приведет к снижению ставок на финансовых рынках Казахстана. Вследствие уменьшения темпов девальвации национальной валюты по отношению к «твердым» валютам произойдет снижение доходности по валютным операциям банка. В данных условиях неизбежно снижение процентной маржи. Рост прибыли, - а следовательно, - и стоимости акционерного капитала, - может быть обеспечен наращиванием объемов доходных активов при поддержании нормируемого уровня банковских рисков и расширением спектра предоставляемых услуг.

Банк проводит мониторинг и управляет активами и пассивами через Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП»).

КУАП проводит заседания еженедельно с целью обзора состояния активов и пассивов на основе информации, предоставленной Департаментом Финансового Контроля и Департаментом Казначейства, включающей сроки погашения, процентные ставки, доходность; размер ссудного и инвестиционного портфелей Банка, объемы клиентских депозитов и заимствований Банка; размер чистой валютной позиции Банка; исполнение пруденциальных нормативов НБ РК; курсы обмена валют, показателей инфляции и других макроэкономических факторов; внутренние и международные политические и экономические тенденции. Основываясь на обзоре данной информации, КУАП оценивает риски Банка и определяет краткосрочную стратегию. Банковские казначейские операции и инвестиционные стратегии также планируются на заседаниях КУАП.

Конкуренция

Банк, как и прочие казахстанские банки, подвержен конкуренции со стороны как местных так и иностранных банков. Хотя Банк уверен в том, что он обладает устойчивыми позициями на рынке для успешной конкуренции в банковском секторе Казахстана за счет его относительно большой капитализации и размеру активов, относительно низкой стоимости депозитной базы и диверсифицированной клиентской базы, он испытывает конкуренцию со стороны нескольких существующих и потенциальных участников казахстанского банковского сектора. В частности, Банк Развития Казахстана (БРК) был образован в 2001 году и имеет наибольший капитал среди всех местных банков Казахстана. Банк ожидает, что БРК может стать сильным конкурентом в секторе предоставления кредитов корпорациям. В качестве существенных конкурентов можно выделить такие банки как ТуранАлем, Народный банк, ABN-AMRO-BANK KAZAKHSTAN, АТФБ и Ситибанк. Учитывая конкуренцию с этими банками, Казкоммерцбанк развивает и осуществляет качественно новые виды услуг, новые банковские технологии, что требует дополнительных инвестиций, и вынужден идти на снижение тарифов на уже предоставляемые услуги.

Учитывая возросший интерес иностранных банков к казахстанскому рынку, можно предположить появление конкурентов в лице крупных банков с иностранным участием. В условиях относительной ограниченной емкости отечественного финансового рынка появление новых конкурентов среди казахстанских банков не представляется реальным.

Политические риски.

Риски, связанные с изменением политической ситуации в стране присутствуют при любом выпуске ценных бумаг, особенно с долгосрочным периодом, учитывая, что процесс политических реформ еще не закончился и находится в процессе. Однако в течение последних 10 лет Казахстан является независимым и демократическим государством, что положительно сказывается на экономике страны, направленную на рыночную экономику, и политической ситуации в стране в целом. Несмотря на переходный период, правительство республики поддерживает политическую и межнациональную стабильность.

Правовые риски.

Действующее законодательство Республики Казахстан - совокупность нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке, - находится в процессе постоянного реформирования, призванного оптимальным образом урегулировать постоянно развивающиеся в рыночных условиях общественные отношения. Риски изменения законодательства относятся к разряду объективных рисков, не поддающихся контролю со стороны Банка. Тем не менее, квалифицированные работники Банка принимают участие в процессе разработки и согласования проектов нормативных правовых актов в качестве экспертов Ассоциации финансистов Казахстана, активно сотрудничающей с различными государственными органами и учреждениями по вопросам, связанным с регулированием деятельности субъектов финансового рынка.

Также к правовым рискам можно отнести наличие противоречий между нормативными правовыми актами и их неоднозначное толкование судебными и иными органами государственной власти и управления.

Социальные риски.

Стабильная макроэкономическая ситуация в стране способствует значительному развитию банковского дела в Казахстане. Для этого необходим соответствующий уровень профессионализма банковских специалистов, что требует дополнительных затрат на их обучение. Конкуренция между банками существует только в отношении высококвалифицированных специалистов в новых областях банковской деятельности. Для АО «Казкоммерцбанк», который направляет значительные средства на подготовку и обучение кадров, социальный риск минимален, учитывая привлекательные условия оплаты и дополнительные льготы для работников Банка, чем в других банках.

Технические риски.

В условиях быстрого морального износа технических средств и ускоренного развития рынка программных продуктов их постоянное обновление становится одним из главных условий развития банка и удержания своих позиций в конкурентной борьбе с другими банками.

Экологические.

Воздействие таких рисков является косвенным через клиентов Банка, осуществляющих производственную деятельность, подверженную экологическим рискам.

РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА.

27. Инвестиции.

млн. KZT

	01.10.2005	2004	2003	2002
ЦБ торгового портфеля	38 743	74 780	71 201	21 279
Государственные ЦБ РК	8 857	56 307	35 161	13 736
Государственные ЦБ других гос-в	1 545	689	12 800	
Негосударственные	28 341	17 784	23 240	7 543
ЦБ годные для продажи		489	138	5 539
ЦБ удерживаемые до погашения	44	64	32	17
Долгосрочные прямые инвестиции в ассоциированные компании	414	218	146	286
ИТОГО торговый и инвестиционный портфель	39 201	75 551	71 517	27 121

Стратегия Банка по управлению своим инвестиционным портфелем.

АО «Казкоммерцбанк» является одним из ведущих операторов рынка ценных бумаг в Казахстане, осуществляя операции во всех секторах с большинством финансовых инструментов Казахстанской Фондовой Биржи. Данный факт обусловлен разносторонней инвестиционной деятельностью Банка, а так же обширной клиентской базой на рынке ценных бумаг. Оптимальное формирование портфеля инвестиций и грамотное управление им - одна из наиболее важных задач для всех участников рынка и Казкоммерцбанк не исключение. Правильное управление портфелем дает возможность повышения уровня доходности по операциям с ценными бумагами и получение дополнительной прибыли.

Для успешного выполнения данной задачи банк применяет сбалансированную стратегию управления портфелем. Значительную часть портфеля Банка составляют государственные, муниципальные и агентские облигации, что позволяет при необходимости быстро решать проблему ликвидности, путем быстрой реализации данных бумаг на рынке или привлечения средств посредством операций РЕПО. Остальная часть приходится на более рискованные и высокодоходные инструменты в виде корпоративных облигаций ведущих компаний и корпораций, основным критерием при покупке которых является их доходность и ликвидность.

Выход казахстанских эмитентов на западный рынок повлек за собой повышенный интерес западных инвесторов к высокодоходным казахстанским инструментам, что в свою очередь повлекло активизацию работы Банка на западном рынке и осваивание новых инструментов. На сегодняшний день Казкоммерцбанк сотрудничает с ведущими западными операторами рынка ценных бумаг, осваивая новые для себя инструменты и структурные продукты.

Для любой компании, осуществляющей свою деятельность на рынке ценных бумаг, изменения рыночных цен являются источником значительных рисков. При правильном

подходе к управлению портфелем эти риски могут быть сведены к минимуму, такая стратегия позволяет свести шансы обесценивания активов практически до нуля. Большое внимание уделяется качеству активов, их структуризации как по рискам и срокам погашения, так и по валюте эмиссии, что при правильном управлении позволяет регулировать так же валютную позицию Банка.

Для формирования высокодоходного и высоколиквидного портфеля ценных бумаг Банком предпринимались следующие шаги:

- а) Структуризация портфеля по рискам и срокам погашения;
- б) Вложения в высокодоходные и высоколиквидные ценные бумаги;
- в) Покупка ценных бумаг у западных контрагентов, как в целях долгосрочных инвестиционных вложений, так и в целях перепродажи на внутреннем рынке;
- г) В зависимости от динамики колебания курса национальной валюты переток активов из ценных бумаг, эмитированных в казахстанских тенге, в ценные бумаги, эмитированные в долларах США и наоборот.

В целях формирования дифференцированного инвестиционного портфеля на корпоративном рынке были приобретены наиболее ликвидные высокодоходные облигации

В условиях ускоренного темпа девальвации казахстанского тенге наибольшим спросом на внутреннем рынке ценных бумаг пользовались суверенные евробонды Республики Казахстан. В связи, с чем Банком были инвестированы значительные свободные ресурсы в казахстанские евробонды, как в целях формирования собственного высоколиквидного портфеля, так и в целях перепродажи на внутреннем рынке.

ПОРТФЕЛЬ ТОРГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

по состоянию на 1 октября 2005г.

Ноты НБ

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения
H995	KZT	10 895	23.09.2005	21.10.2005
H996	KZT	412 953	30.09.2005	28.10.2005
H996	KZT	200 181	30.09.2005	28.10.2005
H995	KZT	87 969	26.09.2005	21.10.2005

Итого Ноты НБ:

711 998

МЕККАМ (государственное краткосрочное казначейское обязательство)

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения
МКМ1283	KZT	2 208	30.03.2005	30.03.2006
МКМ1284	KZT	60 059	30.06.2005	29.06.2006
МКМ1283	KZT	109 734	30.03.2005	30.03.2006

Итого МЕККАМ:

172 001

МЕОКАМ (государственное среднесрочное казначейское обязательство)

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
2468	KZT	303 583	20.02.2004	02.02.2006	2 765	
2468	KZT	202 388	03.02.2004	02.02.2006	1 843	
2469	KZT	254 199	06.04.2004	06.04.2006	7 032	
2469	KZT	101 680	14.05.2004	06.04.2006	2 813	
2469	KZT	101 680	14.05.2004	06.04.2006	2 813	
2469	KZT	203 359	11.06.2004	06.04.2006	5 625	
2469	KZT	40 672	11.06.2004	06.04.2006	1 125	
2469	KZT	203 359	21.01.2005	06.04.2006	5 625	
2469	KZT	203 359	21.01.2005	06.04.2006	5 625	
3653	KZT	82	06.05.2003	07.10.2005	3	
3657	KZT	461	13.04.2004	26.06.2006	8	
3658	KZT	102 882	21.01.2004	09.07.2006	1 478	
3658	KZT	205 764	13.11.2003	09.07.2006	2 956	
3658	KZT	83 165	10.07.2003	09.07.2006	1 195	
3660	KZT	102 687	15.07.2004	15.09.2006	233	
3660	KZT	29 574	15.07.2004	15.09.2006	67	
3660	KZT	102 687	20.07.2004	15.09.2006	233	
3660	KZT	102 687	20.07.2004	15.09.2006	233	
3660	KZT	205 374	24.08.2004	15.09.2006	467	
3660	KZT	51 344	25.08.2004	15.09.2006	117	
3660	KZT	102 687	21.01.2005	15.09.2006	233	
3661	KZT	309 631	12.03.2004	02.10.2006	9 075	
3661	KZT	103 210	30.01.2004	02.10.2006	3 025	
3661	KZT	206 420	16.03.2004	02.10.2006	6 050	
3662	KZT	9 796	23.02.2005	23.02.2008	38	
3662	KZT	12 444	18.04.2005	23.02.2008	48	
4818	KZT	791	24.06.2004	18.03.2006	2	
4825	KZT	1 020	08.01.2004	16.09.2006	3	
4829	KZT	109 131	23.07.2003	12.11.2006	3 171	
4829	KZT	316 781	04.03.2004	12.11.2006	9 205	
4829	KZT	211 187	26.03.2004	12.11.2006	6 137	
5012	KZT	22	26.09.2003	20.07.2008	0	
5013	KZT	27 533	03.06.2004	17.08.2008	190	
5025	KZT	412 585	14.09.2004	13.09.2009	927	
5025	KZT	268 261	16.11.2004	13.09.2009	603	
5025	KZT	214 609	23.11.2004	13.09.2009	482	
5025	KZT	321 913	13.05.2005	13.09.2009	723	
5025	KZT	14 486	01.10.2004	13.09.2009	226	
5026	KZT	13 763	25.05.2005	25.05.2010	194	
5012	KZT	115 396	24.09.2004	20.07.2008	1 397	
4829	KZT	95 034	16.03.2004	12.11.2006	2 781	
3656	KZT	142 338	14.09.2005	07.05.2006	452	3 458

Итого МЕОКАМ:

5 610 025

87 220

3 458

МЕАКАМ (государственное долгосрочное казначейское обязательство)

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
1002	KZT	14 105	11.09.2003	08.09.2013	43	

Итого МЕАКАМ:

14 105

43

-

Ценные бумаги МФ РФ

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
Минфин ОФЗ 46001	RUB	36	22.04.2004	10.09.2008	0	
Минфин ОФЗ 46001	RUB	37 406	22.04.2004	10.09.2008	151	
Минфин ОФЗ 46001	RUB	9 951	22.04.2004	10.09.2008	40	
Минфин ОФЗ 46001	RUB	128	23.04.2004	10.09.2008	1	
Минфин ОФЗ 46002	RUB	28 214	19.03.2004	08.08.2012	305	
Минфин ОФЗ 46002	RUB	130 761	31.03.2004	08.08.2012	1 412	

Ценные бумаги МФ РФ:

206 495

1 908

-

Еврооблигации Министерства Финансов РК

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
EH07	USD	177 542	01.01.2003	11.05.2007	6 905	
EH07	USD	3 593	25.02.2003	11.05.2007	140	
EH07	USD	1 793 315	01.01.2003	11.05.2007	69 751	
EH07	USD	185 276	12.11.2004	11.05.2007	7 206	
EH07	USD	6 210	16.11.2004	11.05.2007	242	
EH07	USD	7 393	25.11.2004	11.05.2007	288	
EH07	USD	296	07.02.2001	11.05.2007	12	

**Итого Еврооблигации
Мин. Финансов РК:**

2 173 626

84 543

Корпоративные ценные бумаги в валюте

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
ЕВРОНОТЫ TURANALEM FINANCE B.V.	USD	50 780	15.09.2003	02.06.2010	1 244	
ЕВРОНОТЫ TURANALEM FINANCE B.V.	USD	137 920	29.07.2005	24.03.2014	179	
ЕВРОНОТЫ TURANALEM FINANCE B.V.	USD	137 920	29.07.2005	24.03.2014	179	
Евроноты KazTransOil	USD	27 501	15.12.2004	06.07.2006	528	
Евроноты KazTransOil	USD	6 910	12.08.2003	06.07.2006	133	
Евроноты KazTransOil	USD	44 776	01.04.2003	06.07.2006	860	
Евроноты KazTransOil	USD	6 910	12.08.2003	06.07.2006	133	
Евроноты KazTransOil	USD	6 164	31.07.2003	06.07.2006	118	
Евроноты KazTransOil	USD	4 146	27.08.2003	06.07.2006	80	
Евроноты KazTransOil	USD	28 482	28.07.2004	06.07.2006	547	
Ноты Банка Развития	USD	243 910	06.06.2003	10.10.2007	7 838	
Ноты Банка Развития	USD	181 502	03.06.2005	03.06.2020	3 536	

Итого Корпоративные облигации в валюте:

876 920

15 375

-

Корпоративные ценные бумаги в тенге

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
Купонные обл. АТФ БАНКА	KZT	507 105	11.07.2005	23.05.2012	9 326	5 667
Купонные обл. АТФ БАНКА	KZT	1 014 209	18.07.2005	23.05.2012	17 000	12 986
Купонные обл. АТФ БАНКА	KZT	48 512	13.08.2004	01.12.2008	1 349	
Купонные обл. АТФ БАНКА	KZT	10 142	11.07.2005	23.05.2012	300	
Купонные обл. ТУРАНАЛЕМ БАНКА	KZT	54 751	27.07.2004	10.06.2014	1 390	
Купонные обл. Каз. Ипот. Компании	KZT	12 085	04.11.2004	10.11.2005	562	
Купонные обл. Каз. Ипот. Компании	KZT	4 102	09.03.2005	01.04.2014	152	
Купонные обл. Каз. Ипот. Компании	KZT	51 771	19.08.2004	01.04.2011	1 862	
Купонные обл. Каз. Ипот. Компании	KZT	5 785	13.06.2005	01.04.2009	159	57
Купонные обл. Каз. Ипот. Компании	KZT	48 212	14.01.2004	01.04.2014	1 823	
Купонные обл. Каз. Ипот. Компании	KZT	74 734	15.10.2004	01.04.2009	2 801	
АО "Астана-финанс"	KZT	119 501	05.11.2004	18.05.2011	4 167	
Купонные обл. ТУРАНАЛЕМ БАНКА	KZT	209 149	13.12.2004	10.06.2014	5 359	
АО "Казахстан кагазы"	KZT	131 270	02.03.2005	18.02.2010	1 615	
АО "АТФ Банк"	KZT	100 733	29.04.2005	23.11.2014	3 022	
АО "Банк ЦентрКредит"	KZT	149 276	08.09.2005	16.08.2015	815	779
АО "GLOTUR" ("ГЛОТУР")	KZT	99 981	11.08.2005	19.04.2008	1 389	3 111

Итого Корпоративные облигации в тенге:
2 641 318
53 091
22 600
Корпоративные ценные бумаги в рублях

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
АВТОВАЗ, 3 обл	RUB	475 687	28.06.2005	22.06.2010	11 741	
АВТОВАЗ, 2 обл	RUB	6 063	04.02.2005	13.08.2008	66	
АВТОВАЗ, 2 обл	RUB	3 975	11.03.2005	13.08.2008	43	
АВТОВАЗ, 2 обл	RUB	476 674	19.08.2005	13.08.2008	4 977	235
Адамант-Финанс, 1 обл	RUB	72 505	09.06.2005	05.06.2008	3 072	
Башкирэнерго, 2 обл	RUB	81 664	29.12.2004	22.02.2007	753	
Волга, 1 обл	RUB	40 675	16.03.2004	13.03.2007	224	
Волга, 1 обл	RUB	11 468	27.04.2004	13.03.2007	63	
Волга, 1 обл	RUB	14 335	30.04.2004	13.03.2007	79	
Волга, 1 обл	RUB	4 778	14.05.2004	13.03.2007	26	
Волга, 1 обл	RUB	71 677	02.09.2005	13.03.2007	394	
Ист Лайн Хэндлинг, 2 обл	RUB	277 289	26.05.2005	22.05.2008	10 994	
МегаФон Финанс, 1 обл	RUB	96 867	05.08.2005	07.06.2006	1 659	1 717
МИА 1 обл	RUB	42 398	05.03.2004	20.09.2012	714	
МИА 1 обл	RUB	7 709	16.03.2004	20.09.2012	130	
МиГ-Финанс, 01 обл	RUB	23 318	26.08.2005	03.06.2009	353	797
МиГ-Финанс, 01 обл	RUB	11 878	29.08.2005	03.06.2009	164	422
МиГ-Финанс, 01 обл	RUB	23 498	30.08.2005	03.06.2009	315	844
МиГ-Финанс, 01 обл	RUB	13 444	31.08.2005	03.06.2009	175	489
АПК ОГО, 01 обл	RUB	21 697	08.08.2005	22.04.2007	481	981

Группа Компаний ПИК, 5 обл	RUB	606 148	24.05.2005	20.05.2008	8 101	
Группа Компаний ПИК, 5 обл	RUB	447	14.07.2005	20.05.2008	6	
Группа Компаний ПИК, 5 обл	RUB	2 079	02.08.2005	20.05.2008	28	
Группа Компаний ПИК, 5 обл	RUB	195	04.08.2005	20.05.2008	3	
Группа Компаний ПИК, 5 обл	RUB	776	24.08.2005	20.05.2008	10	0
Группа Компаний ПИК, 5 обл	RUB	4 758	26.08.2005	20.05.2008	59	5
Группа Компаний ПИК, 5 обл	RUB	795	07.09.2005	20.05.2008	6	4
Россельхозбанк, 1 обл	RUB	283 523	04.05.2005	04.06.2008	1 599	
СМАРТС, 2 обл	RUB	51 736	05.02.2004	26.06.2007	1 360	
СМАРТС, 2 обл	RUB	11 758	06.02.2004	26.06.2007	309	
СМАРТС, 2 обл	RUB	118	11.05.2004	26.06.2007	3	
СМАРТС, 2 обл	RUB	70 549	02.09.2005	26.06.2007	541	1 313
Углемет-Трейдиг (ЧМК (МЕЧЕЛ)), 1 обл	RUB	120 861	04.08.2005	12.06.2009	2 156	1 815
Углемет-Трейдиг (ЧМК (МЕЧЕЛ)), 1 обл	RUB	58 840	05.08.2005	12.06.2009	1 031	902
Углемет-Трейдиг (ЧМК (МЕЧЕЛ)), 1 обл	RUB	9 669	08.08.2005	12.06.2009	160	157
ТМК, 1 обл	RUB	4 823	20.04.2004	20.10.2006	216	
ТМК, 1 обл	RUB	72 347	02.09.2005	20.10.2006	557	2 686
ЦентрТелеком 3 Обл	RUB	245 528	24.09.2004	15.09.2006	1 114	
ЦентрТелеком 3 Обл	RUB	245 528	05.08.2005	15.09.2006	1 114	
ОАО ЮТК, 3 об	RUB	256 593	06.10.2004	10.10.2009	14 949	
ОАО ЮТК, 3 об	RUB	191 384	30.11.2004	10.10.2009	11 150	
ОАО ЮТК, 3 об	RUB	19 894	10.02.2005	10.10.2009	1 159	

**Итого Корпоративные облигации
деноминированные в рублях:**

4 035 950

82 055

12 368

Индексированные корпоративные облигации

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплач енный купон, тыс. тенге
Индекс. обл. КАЗАТОМПРОМ	USD	86 322	19.03.2003	01.04.2007	3 711	
Индекс. обл. Банк Развития	USD	87 956	14.10.2003	15.02.2007	936	
Каражанбасмунай	USD	83 476	29.01.2004	29.12.2008	1 836	
Каражанбасмунай	USD	137 035	30.07.2004	29.12.2008	3 013	
Каражанбасмунай	USD	104 607	30.07.2004	29.12.2008	2 300	
Каражанбасмунай	USD	200 531	21.06.2004	29.12.2008	4 410	
Индекс. обл. Казтранском	USD	9 753	22.12.2004	25.07.2010	142	
Индекс. обл. Казтранском	USD	121 016	12.11.2003	25.07.2010	1 783	
Индекс. обл. Мангистауская РЭЖ	USD	63 832	31.05.2004	13.04.2007	3 618	
Индекс. обл. ГМК Казahalтын	USD	461 166	29.03.2005	02.06.2009	13 709	
Индекс. обл. ГМК Казahalтын	USD	120 410	07.12.2004	02.06.2009	3 610	
Каражанбасмунай	USD	62 764	26.01.2004	29.12.2008	1 395	
Каражанбасмунай	USD	59 626	09.06.2004	29.12.2008	1 326	
АО "Химфарм"	USD	115 675	18.08.2004	26.01.2007	2 076	
АО "АТФ Банк"	USD	2 538	05.09.2003	04.01.2007	55	

**Итого Индексированные корпоративные
облигации:**

1 716 706

43 921

-

Индексированные облигации местных исполнительных органов

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
Муницип. индекс. обл. г. Астана	USD	26 497	27.06.2003	24.06.2007	618	
Муницип. индекс. обл. г. Астана	USD	238 671	25.06.2003	24.06.2007	5 562	
Муницип. индекс. обл. г. Атырау	USD	258 286	15.05.2003	13.05.2008	8 588	
Муницип. индекс. обл. г. Атырау	USD	4 340	16.03.2004	25.09.2006	2	4
Муницип. индекс. обл. г. Атырау	USD	19 332	11.09.2003	24.09.2006	32	

Итого Индексированные облигации местных исполнительных органов:

547 127

14 802

Муниципальные ценные бумаги РФ

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
Новосибирская область, 25012 обл	RUB	30 019	21.06.2005	29.11.2007	285	
Новосибирская область, 25012 обл	RUB	157 004	21.06.2005	29.11.2007	1 490	
Новосибирская область, 25012 обл	RUB	5 233	21.06.2005	29.11.2007	50	
Новосибирская область, 25012 обл	RUB	78 502	21.06.2005	29.11.2007	745	
Ярославская обл, 34003 обл	RUB	202 465	18.11.2004	17.11.2006	8 967	
Ярославская обл, 34003 обл	RUB	9 812	03.02.2005	17.11.2006	435	
Ярославская обл, 34003 обл	RUB	1 619	23.05.2005	17.11.2006	69	3
Ярославская обл, 34003 обл	RUB	1 962	18.07.2005	17.11.2006	48	39

Муниципальные ценные бумаги РФ:

486 616

12 089

42

Корпоративные облигации иностранных компаний

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения	Начисленные проценты, тыс. тенге	Предоплаченный купон, тыс. тенге
Freddie Mac	USD	156 898	19.04.2004	15.11.2016	2 541	
Freddie Mac	USD	208 672	20.04.2004	15.01.2017	3 430	
Freddie Mac	USD	130 009	29.04.2004	25.04.2017	647	
Freddie Mac	USD	156 846	04.08.2004	15.09.2017	3 068	
Freddie Mac	USD	354 631	16.11.2004	15.10.2034	2 092	
Freddie Mac	USD	506 440	15.02.2005	15.09.2034	2 323	
Freddie Mac	USD	618 518	08.04.2005	15.11.2032	3 077	
Freddie Mac	USD	950 519	03.08.2005	15.12.2030	4 758	
FANNIE MAE	USD	211 069	13.12.2004	01.07.2034	3 648	
Облигации Правительства США	USD	1 329 260	19.09.2005	15.08.2015	1 701	5 416
Federal Farm Credit Bank	USD	261 337	15.12.2004	15.07.2008	1 883	
Federal Home Loan Bank	USD	13 369 238	26.08.2005	28.08.2006	51 339	

Итого Корпоративные облигации иностранных компаний:

18 253 435

80 506

5 416

Долевые ЦБ, предназначенные к продаже

Акция	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата начала	Доля в уставном капитале, %	Местонахождение

Простые Акции ОАО "Казахтелеком"	USD	213 827	31.07.2002	0,5493	Республика Казахстан
Простые Акции ОАО "Казахтелеком"	USD	32 894	31.07.2002	0,0845	Республика Казахстан
Простые Акции ОАО "Казахтелеком"	USD	32 074	31.07.2002	0,0824	Республика Казахстан
Простые Акции ОАО "Казахтелеком"	USD	37 242	13.08.2002	0,0957	Республика Казахстан
Простые Акции ОАО "Казахтелеком"	USD	20 403	13.08.2002	0,0524	Республика Казахстан
Простые Акции ОАО "Казахтелеком"	USD	293 424	04.09.2002	0,7538	Республика Казахстан
АО "Актюбинский завод хромовых соединений"	KZT	15 355	08.07.1998	3,0710	Республика Казахстан
АО СНПС "Актобемунгаз"	KZT	7 851	08.07.1998	0,0040	Республика Казахстан
Простые Акции ОАО "Казахтелеком"	KZT	8 470	28.02.2005	0,0069	Республика Казахстан
Привилегированные Акции АО "Казахтелеком"	KZT	208	17.03.2004	0,0035	Республика Казахстан
Привилегированные Акции АО "Казахтелеком"	KZT	1 448	12.05.2004	0,0247	Республика Казахстан
Привилегированные Акции АО "Казахтелеком"	KZT	106	21.05.2004	0,0018	Республика Казахстан
Привилегированные Акции АО "Казахтелеком"	KZT	579	14.12.2004	0,0099	Республика Казахстан
Привилегированные Акции АО "Казахтелеком"	KZT	579	22.12.2004	0,0099	Республика Казахстан
Привилегированные Акции АО "Казахтелеком"	KZT	97	13.05.2005	0,0016	Республика Казахстан
Привилегированные Акции АО "Казахтелеком"	KZT	58	02.06.2005	0,0010	Республика Казахстан
Привилегированные Акции АО "Казахтелеком"	KZT	2 597	17.08.2005	0,0443	Республика Казахстан
АО "Данабанк"	KZT	85 000	15.09.2005	4,2500	Республика Казахстан
АО "Казцинк"	KZT	25 291	05.09.2005	0,4100	Республика Казахстан

Итого Долевые ЦБ, предназначенные к продаже: 777 500

**ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ, УДЕРЖИВАЕМЫХ ДО ПОГАШЕНИЯ
по состоянию на 1 октября 2005г.**

Ценные бумаги МФ КР

Наименование Эмиссии	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата покупки	Дата погашения
Облигации Мин. Финансов КР	Сом	11 620	13.12.2004	12.12.2005
Облигации Мин. Финансов КР	Сом	10 326	20.12.2004	19.12.2005
Облигации Мин. Финансов КР	Сом	11 589	27.12.2004	26.12.2005
Облигации Мин. Финансов КР	Сом	10 284	03.01.2005	03.01.2006

Всего ЦБ, удерживаемы до погашения 43 819

ПОРТФЕЛЬ ИНВЕСТИЦИЙ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

по состоянию на 1 октября 2005г.

Акция	валюта	Рыночная стоимость, тыс. тенге	Дата начала	Доля в уставном капитале, %	Местонахождение
<u>Пенсионный Фонд "ҰларҰмит"</u>	<u>kzt</u>	<u>377 012</u>		<u>41,2%</u>	<u>Республика Казахстан</u>
		38 228	13.05.03	4,2%	
		265 534	22.06.98.- 12.07.01.	29,0%	
		73 251	16.07.04.	8,0%	
<u>ТОО"Первое кредитное бюро"</u>	<u>kzt</u>	<u>37 260</u>		<u>27,4%</u>	<u>Республика Казахстан</u>
		4 050	04.08.04.	3,0%	
		33 210	28.07.05.	24,4%	
Итого инвестиции в ассоциированные компании		414 272			

28. Дебиторская задолженность.

По состоянию на 01 октября 2005г. организации, имеющие перед Банком долгосрочную и краткосрочную дебиторскую задолженность в размере пяти и более процентов от балансовой стоимости активов Банка, отсутствуют.

29. Активы.

По состоянию на 01 октября 2005г. имущество Банка, стоимость которого составляет пять и более процентов от балансовой стоимости его активов, в Банке отсутствует.

30. Сведения об уставном и собственном капитале Банка.

- Оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2005г. составляет 5 000 000 тыс. тенге (выкупленные Банком акции составляют общую стоимость в размере 3 145,5 тыс. тенге).

- Собственный капитал Банка по состоянию на 01.10.2005г. составляет 81 160 269 тыс. тенге.

31. Займы.

Сведения о выпусках облигаций Банка:

Условия выпуска	Выпуск 1999 г.	Выпуск 2000 г.	Выпуск 2002 г.	Выпуск 2003г.
Общий объем выпуска	30 000 000 долларов США	20 000 000 долларов США	7 500 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге
Общее количество облигаций	300 000 штук	20 000 000 штук	50 000 штук	500 000 штук
Вид облигаций	Именная Купонная	Евроноты.	Именные купонные индексированные субординированные.	Именные купонные.
Номинальная стоимость	100 долларов США.	1,00 долларов США.	150 000 тенге.	15 000 тенге.
Валюта выпуска	Доллар США.	Доллар США.	Тенге.	Тенге.
Срок обращения	2 года.	7 лет .	7 лет .	3 года.
Ставка купона	10% годовых Срок выплаты	11 % годовых Срок выплаты	8% годовых от индексированной	7% годовых от номинальной

	вознаграждения – полугодовыми платежами	вознаграждения – полугодовыми платежами	номинальной стоимости Срок выплаты вознаграждения – полугодовыми платежами	стоимости. Срок выплаты вознаграждения – полугодовыми платежами
Срок погашения	2001г.	22.12.2007 год	01.12.2009 год	15.01.07 год
Порядок погашения	Единовременной выплатой всей суммы на дату погашения одновременно с последним купоном	Выплата основной суммы (на дату оплаты) и причитающегося процента на дату погашения будет совершена посредством перевода на счет Держателя Нот, указанного в Реестре или если он не имеет такого зарегистрированного счета или основная сумма Нот, находящихся во владении такого лица менее 250,000 долларов США, чеком в долларах США, выписанном на банк в г. Нью-Йорк, отправленном на зарегистрированный адрес Держателя Ноты незастрахованным почтовым отправлением на риск Держателя Нот. Такой платеж возможен только по предъявлении и сдаче соответствующего Сертификата Ноты в указанном офисе Платежного Агента.	Погашение основного долга производится по индексированной номинальной стоимости (N1) облигаций, находящихся в обращении на день погашения, но не ниже их номинальной стоимости. В случае, если дата погашения суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, погашение будет осуществляться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем с применением при расчете индексированной номинальной стоимости облигаций (N1) средневзвешенного курса доллара США к тенге, сложившегося на утренней сессии KASE на дату фактической выплаты основного долга. При этом инвестор не вправе требовать начисление процентов или компенсации за такую задержку.	Погашение основного долга производится по номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении на день погашения путем перечисления денег на текущие счета инвесторов. Датой погашения облигаций является дата окончания срока обращения облигаций. Проспектом эмиссии также предусмотрено досрочное частичное и досрочное полное погашение.
Факт погашения выпуска	Погашен.	-	-	-
Общий объем денег привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)	30 000 000 долларов США	20 000 000 долларов США	4 353 150 000 тенге	4 016 505 000 тенге
Сведения о государственной регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован Национальной комиссией РК по ценным бумагам 11.08.99г под номером А7. НИН – KZ72KA7B9A11	Выпуск зарегистрирован в Клиринговой системе Euroclear 22.12.2002 ISIN – XS0122349615	Выпуск зарегистрирован НБ РК 15.11.02г под номером А69. НИН- KZ2CKY07A693	Выпуск зарегистрирован НБ РК 31.12.03г под номером В06. НИН- KZ2CKY03B062
Общий размер выплат по облигациям	Основной долг – \$30 000 000 Купон – \$ 6 000 000 Всего: \$36 000 000	Основной долг – \$20 000 000 Купон – \$ 15 400 000 Всего: \$35 400 000	Основной долг - Погашение основного долга производится по индексированной номинальной стоимости (N1) облигаций Купон - 8% годовых от индексированной номинальной стоимости	Основной долг – 7 500 000 000 тенге Купон – 1 575 000 000 тенге Всего: 8 575 000 000 тенге

Дата начала и окончания периода размещения		28/12/00-16/09/04	29/01/03-16/09/04	22/01/04-03/09/04
--	--	-------------------	-------------------	-------------------

Условия выпуска	Выпуск 2004 г.	Выпуск 2005г.
Общий объем выпуска	7 000 000 000 тенге	5 500 000 000 тенге
Общее количество облигаций	700 000 штук	5 500 000 штук
Вид облигаций	Именные купонные субординированные, без обеспечения	Именные купонные субординированные, без обеспечения
Номинальная стоимость	10 000 тенге	1 000 тенге
Валюта выпуска	тенге	тенге
Срок обращения	10 (Десять) лет с Даты начала обращения.	10 (Десять) лет с Даты начала обращения.
Ставка купона	В первые два года обращения купонная ставка составит 7,5% годовых от номинальной стоимости облигаций. Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты. С третьего года обращения купонная ставка будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев и составит $i+m$, где i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; m – фиксированная маржа, составляющая 2,0% на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купона производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев с Даты начала обращения облигаций, база расчета 360/30.	В первые два года обращения купонная ставка составит 7,5% годовых от номинальной стоимости облигаций. Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты. С третьего года обращения купонная ставка будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев и составит $i+m$, где i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; m – фиксированная маржа, составляющая 1,5% на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купона производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев с Даты начала обращения облигаций, база расчета 360/30.
Срок погашения	25.03.2015	08.09.2015 год
Порядок погашения	Погашение основного долга производится по номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении на день погашения путем перечисления денег на текущие счета инвесторов. Датой погашения облигаций является дата окончания срока обращения облигаций. В случае, если дата погашения суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, погашение будет осуществляться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисление процентов или компенсации за такую задержку. Погашение суммы основного долга будет производиться в тенге. А в случае, если инвестором будет являться нерезидент РК возможна конвертация суммы основного долга в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.	Погашение основного долга производится по номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении на день погашения путем перечисления денег на текущие счета инвесторов. Датой погашения облигаций является дата окончания срока обращения облигаций. В случае, если дата погашения суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, погашение будет осуществляться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисление процентов или компенсации за такую задержку. Погашение суммы основного долга будет производиться в тенге. А в случае, если инвестором будет являться нерезидент РК возможна конвертация суммы основного долга в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
Факт погашения выпуска		-
Общий объем денег привлеченных при размещении (по	7 000 000 000 тенге	5 500 000 000 тенге

номинальной стоимости)		
Сведения о государственной регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован НБ РК 31.12.04г под номером В51. НИН- KZ2CKY10B513	Выпуск зарегистрирован НБ РК 28.08.05г под номером В69. НИН- KZ2CKY10B695
Общий размер выплат по облигациям	Основной долг - 7 000 000 000 тенге. В первые два года обращения купонная ставка составит 7,5% годовых от номинальной стоимости облигаций. Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты. С третьего года обращения купонная ставка будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев и составит $i+m$, где i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; m – фиксированная маржа, составляющая 2,0% на протяжении всего срока обращения облигаций. Максимальное значение купона – 11% годовых, минимальное - 2% (при дефляции).	Основной долг - 5 500 000 000 тенге. В первые два года обращения купонная ставка составит 7,5% годовых от номинальной стоимости облигаций. Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты. С третьего года обращения купонная ставка будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев и составит $i+m$, где i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; m – фиксированная маржа, составляющая 1,5% на протяжении всего срока обращения облигаций. Максимальное значение купона – 9,5% годовых, минимальное – 1,5% (при дефляции).
Дата начала и окончания периода размещения	28/03/05-12/04/05	14/09/05-28/10/05

Форма выпуска всех вышеуказанных облигаций бездокументарная.

Факты неисполнения Банком своих обязательств перед держателями облигаций, невыплате (задержке в выплате) вознаграждения по облигациям, отсутствуют.

Сведения о банковских займах и кредитных линиях Банка:

Наименование контрагента	Сумма кредита.	Валюта.	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка (номинальная)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (2005 г. по кварталам) (по годам).
BONY, New York	34 741,08	USD	34 741,08	4,93750%	IV кв.-34741,08 (2005)
UBS AG, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,34000%	IV кв.-437724 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	124 363,88	USD	124 363,88	5,06000%	IV кв.-124363,88 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	114 648,87	USD	114 648,87	5,06000%	IV кв.-114648,87 (2005)
JP Morgan Chase, London	673 835,00	EUR	673 835,00	3,47000%	IV кв.-673835 (2005)
JP Morgan Chase, London	300 462,00	EUR	300 462,00	3,46000%	IV кв.-300462 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	714 249,00	USD	714 249,00	4,19400%	IV кв.-714249 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	49 513,00	EUR	49 513,00	2,16400%	IV кв.-49513 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	714 249,00	EUR	714 249,00	2,16400%	IV кв.-714249 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	561 342,00	EUR	561 342,00	2,16400%	IV кв.-561342 (2005)
JP Morgan Chase, London	113 543,00	EUR	113 543,00	3,47000%	IV кв.-113543 (2005)
JP Morgan Chase, London	113 543,00	EUR	113 543,00	3,47000%	IV кв.-113543 (2005)

Commerzbank AG, Frankfurt	103 620,00	USD	103 620,00	3,63750%	IV KB.-103620 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	33 208,10	USD	33 208,10	3,63750%	IV KB.-33208,1 (2005)
RZB AG, Vienna	351 090,00	USD	351 090,00	4,42000%	IV KB.-351090 (2005)
JP Morgan Chase, London	565 502,00	EUR	565 502,00	3,48000%	IV KB.-565502 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	31 557,00	EUR	31 557,00	3,74663%	IV KB.-31557 (2005)
Sampo Bank Plc, Finland	24 722,08	EUR	24 722,08	4,02625%	IV KB.-24722,08 (2005)
Sampo Bank Plc, Finland	38 482,53	EUR	38 482,53	4,02625%	IV KB.-38482,53 (2005)
JP Morgan Chase, London	355 694,00	EUR	355 694,00	3,47000%	IV KB.-355694 (2005)
Absolutbank, Russia	22 332,79	USD	22 332,79	4,81250%	IV KB.-22332,79 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	83 447,00	EUR	83 447,00	3,72600%	IV KB.-83447 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	104 787,47	USD	104 787,47	4,93000%	IV KB.-104787,47 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	146 585,00	EUR	146 585,00	3,73600%	IV KB.-146585 (2005)
JP Morgan Chase, London	112 550,00	EUR	112 550,00	3,47000%	IV KB.-112550 (2005)
BONY, New York	34 741,08	USD	34 741,08	5,00000%	IV KB.-34741,08 (2005)
Sampo Bank Plc, Finland	31 313,55	EUR	31 313,55	4,06700%	IV KB.-31313,55 (2005)
JP Morgan Chase, London	326 354,00	EUR	326 354,00	3,49000%	IV KB.-326354 (2005)
JP Morgan Chase, London	57 344,00	EUR	57 344,00	3,47000%	IV KB.-57344 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	300 123,30	USD	300 123,30	5,00000%	IV KB.-300123,3 (2005)
RZB AG, Vienna	398 852,00	USD	398 852,00	4,52000%	IV KB.-398852 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	137 376,00	EUR	137 376,00	2,18400%	IV KB.-137376 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	52 330 630,00	JPY	52 330 630,00	0,15063%	IV KB.-52330630 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	548 000,00	EUR	548 000,00	4,03400%	IV KB.-548000 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	82 061,03	USD	82 061,03	5,05000%	IV KB.-82061,03 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	137 000,00	USD	137 000,00	4,01400%	IV KB.-137000 (2005)
UBS AG, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,62250%	IV KB.-437724 (2005)
JP Morgan Chase, London	532 961,00	EUR	532 961,00	3,49000%	IV KB.-532961 (2005)
RZB AG, Vienna	873 837,00	USD	873 837,00	4,54000%	IV KB.-873837 (2005)
JP Morgan Chase, London	792 628,00	EUR	792 628,00	4,74000%	IV KB.-792628 (2005)
Absolutbank, Russia	22 332,79	USD	22 332,79	4,81250%	IV KB.-22332,79 (2005)
UBS AG, Zurich	71 680,00	USD	71 680,00	4,74213%	IV KB.-71680 (2005)
JP Morgan Chase, London	448 817,00	EUR	448 817,00	3,49000%	IV KB.-448817 (2005)
JP Morgan Chase, London	189 087,00	EUR	189 087,00	3,49000%	IV KB.-189087 (2005)

Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	75 053,31	USD	75 053,31	5,16938%	IV кв.-75053,31 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	216 087,62	USD	216 087,62	5,04313%	IV кв.-216087,62 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	108 684,59	USD	108 684,59	5,04375%	IV кв.-108684,59 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	107 728,56	USD	107 728,56	5,04375%	IV кв.-107728,56 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	114 053,28	USD	114 053,28	5,04375%	IV кв.-114053,28 (2005)
Bank of Tokyo-Mitsubishi, London Branch	31 438 073,00	JPY	31 438 073,00	1,30000%	IV кв.-31438073 (2005)
JP Morgan Chase, London	1 122 547,00	EUR	1 122 547,00	3,50000%	IV кв.-1122547 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	49 786 961,00	JPY	49 786 961,00	0,15750%	IV кв.-49786961 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	IV кв.-74267,05 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	IV кв.-74267,05 (2005)
Bank of Tokyo-Mitsubishi, London Branch	1 354 659,00	JPY	1 354 659,00	1,31000%	IV кв.-1354659 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	458 568,00	USD	458 568,00	4,64625%	IV кв.-458568 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	38 024,10	USD	38 024,10	5,07000%	IV кв.-38024,1 (2005)
Dresdner Bank AG, Frankfurt	750 000,00	USD	750 000,00	4,56000%	IV кв.-750000 (2005)
UBS AG, Zurich	407 616,00	USD	407 616,00	4,69188%	IV кв.-407616 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	IV кв.-72800 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	64 328,43	USD	64 328,43	4,93163%	IV кв.-64328,43 (2005)
JP Morgan Chase, London	552 338,00	EUR	552 338,00	3,48000%	IV кв.-552338 (2005)
UBS AG, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,85250%	IV кв.-437724 (2005)
JP Morgan Chase, London	26 340,00	EUR	26 340,00	3,48000%	IV кв.-26340 (2005)
Absolutbank, Russia	23 009,60	USD	23 009,60	4,81250%	IV кв.-23009,6 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	41 885,36	USD	41 885,36	5,01820%	IV кв.-41885,36 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	62 847,92	USD	62 847,92	5,03500%	IV кв.-62847,92 (2005)

Garantibank International N.V., Amsterdam	73 743,44	USD	73 743,44	5,03500%	IV кв.-73743,44 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	78 915,70	EUR	78 915,70	3,78500%	IV кв.-78915,7 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	163 911,45	EUR	163 911,45	3,78500%	IV кв.-163911,45 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	134 615,35	EUR	134 615,35	3,78500%	IV кв.-134615,35 (2005)
JP Morgan Chase, London	584 226,00	EUR	584 226,00	3,48000%	IV кв.-584226 (2005)
JP Morgan Chase, London	57 226,00	EUR	57 226,00	3,49000%	IV кв.-57226 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	95 930,75	USD	95 930,75	5,02840%	IV кв.-95930,75 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	17 060,78	EUR	17 060,78	3,79300%	IV кв.-17060,78 (2005)
JP Morgan Chase, London	30 264,00	EUR	30 264,00	3,52000%	03.01.2006
HSBC Bank Kazakhstan	291 816,00	USD	291 816,00	5,53438%	09.01.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	24 828,29	EUR	24 828,29	3,82200%	11.01.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	11.01.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	11.01.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	197 952,04	USD	197 952,04	5,10000%	13.01.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	67 802,81	USD	67 802,81	5,10000%	13.01.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	99 776,28	USD	99 776,28	5,12000%	19.01.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	159 219,45	EUR	159 219,45	3,84200%	19.01.2006
RZB AG, Vienna	70 516,00	USD	70 516,00	4,82000%	24.01.2006
RZB AG, Vienna	270 924,00	USD	270 924,00	4,93130%	24.01.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	41 925,12	USD	41 925,12	5,13000%	26.01.2006
HSBC Bank Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,71000%	26.01.2006
UBS AG, Zurich	63 277,20	USD	63 277,20	4,93000%	26.01.2006
UBS AG, Zurich	63 277,20	USD	63 277,20	4,93000%	26.01.2006
Bank of Tokio-Mitsubishi, London	50 114 740,00	JPY	50 114 740,00	1,07000%	26.01.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	231 600,17	USD	231 600,17	5,12125%	27.01.2006
Sogiete Generale, Paris	5 258 750,00	USD	5 258 750,00	4,05000%	01.02.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	11 494,34	EUR	11 494,34	3,89600%	02.02.2006
UBS AG, Zurich	63 042,84	USD	63 042,84	4,91000%	03.02.2006
UBS AG, Zurich	63 042,84	USD	63 042,84	4,91000%	03.02.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	63 804,30	USD	63 804,30	5,11875%	03.02.2006

Garantibank International N.V., Amsterdam	94 821,78	USD	94 821,78	5,11875%	03.02.2006
UBS AG, Zurich	73 580,00	USD	73 580,00	4,91000%	03.02.2006
UBS AG, Zurich	71 680,00	USD	71 680,00	5,13750%	09.02.2006
UBS AG, Zurich	71 680,00	USD	71 680,00	5,13750%	09.02.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	52 330 630,00	JPY	52 330 630,00	0,16625%	09.02.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	144 359,29	USD	144 359,29	5,21750%	10.02.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	137 000,00	EUR	137 000,00	4,01400%	13.02.2006
HSBC Bank Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,64275%	13.02.2006
BONY	73 580,00	USD	73 580,00	5,00000%	13.02.2006
BONY	73 580,00	USD	73 580,00	5,00000%	13.02.2006
HSBC Bank Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,60725%	21.02.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	41 925,12	USD	41 925,12	5,22000%	22.02.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	71 715,83	USD	71 715,83	5,22000%	22.02.2006
HSBC Bank Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,62538%	27.02.2006
ING Bank N.V., Amsterdam	922 305,00	USD	922 305,00	5,16000%	27.02.2006
UBS AG, Zurich	70 720,00	USD	70 720,00	5,10400%	02.03.2006
UBS AG, Zurich	69 680,00	USD	69 680,00	5,10400%	02.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	26 515,00	EUR	26 515,00	2,21600%	06.03.2006
UBS AG, Zurich	62 088,00	USD	62 088,00	5,16600%	06.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	224 302,00	EUR	224 302,00	2,21600%	06.03.2006
UBS AG, Zurich	69 940,00	USD	69 940,00	3,84750%	09.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	49 786 961,00	JPY	49 786 961,00	0,16938%	13.03.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	273 096,10	USD	273 096,10	5,41525%	13.03.2006
UBS AG, Zurich	73 580,00	USD	73 580,00	3,87625%	13.03.2006
UBS AG, Zurich	73 580,00	USD	73 580,00	3,87625%	13.03.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	175 662,21	USD	175 662,21	5,41525%	13.03.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	273 096,10	USD	273 096,10	5,41525%	13.03.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	164 734,75	USD	164 734,75	5,42500%	15.03.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	164 734,75	USD	164 734,75	5,42500%	15.03.2006
Westdeutsche Landesbank Girozentrale, Germany	481 223,00	USD	481 223,00	5,43130%	16.03.2006

Garantibank International N.V., Amsterdam	42 471,43	USD	42 471,43	5,44000%	16.03.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	54 326,09	USD	54 326,09	5,44000%	16.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	56 309,00	EUR	56 309,00	2,26800%	20.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	93 612,00	EUR	93 612,00	2,26800%	20.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	69 033,00	EUR	69 033,00	2,30600%	23.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	57 730,00	EUR	57 730,00	2,30600%	21.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	37 055,00	EUR	37 055,00	2,29900%	27.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	338 227,00	EUR	338 227,00	2,29900%	27.03.2006
Yapi Kredi Bank Nederland, Amsterdam	1 101 527,00	USD	1 101 527,00	5,24000%	27.03.2006
UBS AG, Zurich	70 330,00	USD	70 330,00	5,35125%	03.04.2006
UBS AG, Zurich	70 720,00	USD	70 720,00	5,35125%	03.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	175 276,89	USD	175 276,89	5,61000%	05.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	986 038,00	USD	986 038,00	5,30000%	06.04.2006
UBS AG, Zurich	70 330,00	USD	70 330,00	5,41000%	07.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	1 029 494,00	USD	1 029 494,00	5,31000%	10.04.2006
UBS AG, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,42088%	13.04.2006
UBS AG, Zurich	69 680,00	USD	69 680,00	5,42088%	13.04.2006
UBS AG, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,42088%	13.04.2006
UBS AG, Zurich	69 680,00	USD	69 680,00	5,42088%	13.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	48 479,03	USD	48 479,03	5,62463%	14.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	40 041,54	USD	40 041,54	5,63000%	19.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	40 041,54	USD	40 041,54	5,63000%	19.04.2006
UBS AG, Zurich	69 680,00	USD	69 680,00	5,43000%	20.04.2006
UBS AG, Zurich	58 329,60	USD	58 329,60	5,43000%	20.04.2006
UBS AG, Zurich	58 329,60	USD	58 329,60	5,43000%	20.04.2006
UBS AG, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,43000%	20.04.2006
UBS AG, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,43000%	20.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	74 170,22	USD	74 170,22	5,63475%	21.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	167 250,19	USD	167 250,19	5,64875%	21.04.2006
UBS AG, Zurich	71 168,00	USD	71 168,00	5,22000%	24.04.2006
UBS AG, Zurich	71 168,00	USD	71 168,00	5,22000%	24.04.2006
UBS AG, Zurich	71 168,00	USD	71 168,00	5,22000%	24.04.2006
UBS AG, Zurich	71 168,00	USD	71 168,00	5,22000%	24.04.2006

UBS AG, Zurich	58 329,60	USD	58 329,60	5,44875%	26.04.2006
UBS AG, Zurich	58 329,60	USD	58 329,60	5,44875%	26.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	215 966,31	USD	215 966,31	5,65000%	26.04.2006
UBS AG, Zurich	58 347,52	USD	58 347,52	5,30150%	26.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	163 791,46	USD	163 791,46	5,67588%	27.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	174 662,06	USD	174 662,06	5,67588%	28.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	108 295,68	USD	108 295,68	5,46625%	04.05.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	68 470,32	USD	68 470,32	5,53000%	08.05.2006
West LB Vostok, Moscow	963 852,00	USD	963 852,00	4,76000%	08.05.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	157 398,00	JPY	157 398,00	18,00000%	10.05.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	71 168,00	USD	71 168,00	5,45000%	10.05.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	71 168,00	USD	71 168,00	5,45000%	10.05.2006
UBS AG, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,35000%	11.05.2006
UBS AG, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,35000%	11.05.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	41 462,70	USD	41 462,70	5,58090%	12.05.2006
West LB Vostok, Moscow	1 079 427,00	USD	1 079 427,00	5,23000%	15.05.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	137 000,00	EUR	137 000,00	4,01400%	15.05.2006
UBS AG, Zurich	62 689,92	USD	62 689,92	5,43125%	15.05.2006
UBS AG, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,37000%	17.05.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	59 166,27	USD	59 166,27	5,67000%	22.05.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	260 085,42	USD	260 085,42	5,71625%	30.05.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	62 887,68	USD	62 887,68	5,71625%	30.05.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	63 897,04	USD	63 897,04	5,71625%	30.05.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	62 887,68	USD	62 887,68	5,85213%	01.06.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	03.06.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	73 735,76	USD	73 735,76	5,87063%	08.06.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	90 309,49	USD	90 309,49	5,87063%	08.06.2006
RZB AG, Vienna	772 038,00	USD	772 038,00	5,51900%	10.07.2006

Bayerische Hypo und Vereinsbank	24 828,29	EUR	24 828,29	3,82200%	11.07.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	11.07.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	11.07.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	11 494,34	EUR	11 494,34	1,70000%	02.08.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	137 000,00	EUR	137 000,00	4,01400%	14.08.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	20.09.2006
RZB AG, Vienna	841 036,00	USD	841 036,00	5,81880%	06.10.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	114 750,00	USD	114 750,00	3,05000%	19.10.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	17 060,78	EUR	17 060,78	3,79300%	20.10.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	20.03.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	24 828,29	EUR	24 828,29	3,82200%	11.01.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	11.01.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	11.01.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	11 494,34	EUR	11 494,34	1,70000%	02.02.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	17 060,76	EUR	17 060,76	3,79300%	20.06.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	11 494,33	EUR	11 494,33	1,70000%	23.07.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	10.09.2007
Standard Bank London Ltd	2 180 000,00	EUR	2 180 000,00	6 м ЛИБОР+1,6%	IV кв.- 2180000 (2005)
EBRD	9 000 000,00	USD	9 000 000,00	6-мес. LIBOR+4.25%г.	даты выплаты процентов 12 сентября, 12 марта каждого года
EBRD	6 000 000,00	USD	6 000 000,00	6-мес. LIBOR+3.75%г.	
EBRD	6 000 000,00	USD	6 000 000,00	6-мес. LIBOR+4%г.	
EBRD	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	6-мес. LIBOR+3.5%г.	
EBRD	500 000,00	USD	500 000,00	3,90%	IV кв.- 500 000 (2005)
EBRD	1 500 000,00	USD	1 500 000,00	4,64%	IV кв.- 1 500 000 (2005)
EBRD	2 177 909,35	USD	2 177 909,35	4,33%	IV кв.- 2177909,35 (2005)
EBRD	1 500 000,00	USD	1 500 000,00		04.04.2006
EBRD	500 000,00	USD	500 000,00	4,27%	18.04.2006
EBRD	5 500 350,00	USD	5 500 350,00	4,89%	05.09.2006
BANK OF MONTREAL, TORONRO, CANADA	873 842,00	USD	873 842,00	3,74250%	IV кв.- 873842 (2005)
HVB AG, Hamburg, DE	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	даты выплаты процентов 12/12 и 12/06 до 2007года

HVB AG, Hamburg, DE	78 915,70	EUR	78 915,70	3,80700%	даты выплаты процентов 27/12 и 27/06 до 2007года
HVB AG, Hamburg, DE	163 911,45	EUR	163 911,45	3,80700%	даты выплаты процентов 27/12 и 27/06 до 2007года
HVB AG, Hamburg, DE	134 615,35	EUR	134 615,35	3,80700%	даты выплаты процентов 27/12 и 27/06 до 2007года
HVB AG, Hamburg, DE	45 977,35	EUR	45 977,35	3,80700%	даты выплаты процентов 02/02 и 02/08 до 2007года
GARANTI BANK INTL NV	251 415,90	EUR	251 415,90	6-месячный EURIBOR+2,75	даты выплаты процентов 01/12 и 30/05 до 2007года
BANK OF MONTREAL, TORONRO, CANADA	690 900,00	USD	690 900,00	5,13875%	17.03.2006
BANK OF MONTREAL, TORONRO, CANADA	250 000,00	USD	250 000,00	4,61313%	19.01.2006
BANK OF MONTREAL, TORONRO, CANADA	1 625 000,00	USD	1 625 000,00	4,26500%	IV кв.- 1625000(2005)
BANK OF MONTREAL, TORONRO, CANADA	743 427,00	USD	743 427,00	4,78000%	15.02.2006
BANK OF MONTREAL, TORONRO, CANADA	353 085,00	USD	353 085,00	5,87188%	14.10.2006
BANK OF MONTREAL, TORONRO, CANADA	463 745,00	USD	463 745,00	5,84563%	13.10.2006
GARANTI BANK INTL NV	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	6-месячный LIBOR = 4,06125%+1,50	27.02.2006
Credit Suisse	3 000 000,00	USD	3 000 000,00	5,35063%	14.07.2006
Fortis Bank NV/SA	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	5,35063%	14.07.2006
WestLB	2 300 000,00	USD	2 300 000,00	6,23000%	даты выплаты процентов 18/01 и 08/07 до 2008года
Bankhaus Neelmeyer AG	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	13.06.2006
Credit Suisse	10 000 000,00	USD	10 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	13.06.2006
Fortis Bank NV/SA	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	13.06.2006
Melli Bank Plc	3 000 000,00	USD	3 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	13.06.2006

WGZ-Bank Westdeutsche Genossenschafts- Zentralbank EG	3 000 000,00	USD	3 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	13.06.2006
Yapi Kredi Bank Nederland NV	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	13.06.2006
Soditic Trade Finance Ltd	4 700 000,00	USD	4 700 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	13.06.2006
ING Belgium	4 500 000,00	USD	4 500 000,00	6-месячный LIBOR = 3,39%+1,70	27.04.2006
Sabancı Bank PLC	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	6-месячный LIBOR = 3,39%+1,70	27.04.2006

Наименование контрагента	Сумма привлечения	Валюта привлечения	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка (номинальная)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (2005-2006 г. по кварталам)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (по годам с разбивкой по кварталам).
ЗАО "ФРМП (Фонд развития малого предпринимательства)	3 276 176,45	USD	157 142,86	7,30%	2 квартал 2006 - 162,878/57	полное погашение в 2006 г.
ЗАО "ФРМП (Фонд развития малого предпринимательства)	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	7,75%	4 квартал 2005 - 2,034,444.44	полное погашение в 2005 г.
Европейский Банк Реконструкции и развития	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6мес.Libor +4%	2 квартал 2006 - 2,712,886.41 4 квартал 2006 - 2,550,833.34	полное погашение в 2006 г.
Европейский Банк Реконструкции и развития	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6мес.Libor +4%	2 квартал 2006 - 2,712,886.41 4 квартал 2006 - 2,550,833.34	полное погашение в 2006 г.
Европейский Банк Реконструкции и развития	31 500 000,00	USD	31 500 000,00	6мес Libor.+1,35%	4 квартал 2005 - 615,755.00 2 квартал 2006 - 32,406,271.41	полное погашение в 2006 г.
Европейский Банк Реконструкции и развития	12 000 000,00	USD	12 000 000,00	6мес.Libor + 2,0%; 6мес.Libor + 3,25%	кредит не освоен -нет точного графика	кредит не освоен - нет точного графика
KfW- Kreditanstalt Fur Wiederaufbau	4 953 646,16	EUR	1 679 954,54	5%	4 квартал 2005 - 395,830.76 2 квартал 2006 - 386,984.97 4 квартал 2006 - 378,139.17	2 квартал 2007- 369,293.37 4 квартал 2007 - 271,242.61
DEG - Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH	12 977 000,00	USD	12 977 000,00	6 мес.Libor + 2,5%	4 квартал 2005 - 392,979.61 2 квартал 2006 - 459,980.58 4квартал 2006 - 165,817.22	2 квартал 2007- 3,407,363.68 4 квартал 2007 - 3,368,612.92 2 квартал 2008- 3,326,257.43 4 квартал 2008 - 3,285,704.31
Citibank N.A.	30 000 000,00	USD	30 000 000,00	6месЛибор+1,7%	4 квартал 2005 - 916,794.12 2 квартал 2006 - 5,914,360.42 4квартал 2006 - 5,216,041.67	2 квартал 2007- 5,171,888.89 4 квартал 2007 - 5,129,625.00 2 квартал 2008- 5,086,416.67 4 квартал 2008

						- 5,043,208.33
DEG и KfW	37 000 000,00	USD	37 000 000,00	6мес Либор+3, 5%	1 квартал 2006 - 1,399,340.00 3 квартал 2006 - 643,902.78	1 квартал 2007- 661,888.89 3 квартал 2007 - 651,097.22 1 квартал 2008- 3,508,042.74 3 квартал 2008 - 3,450,487.18 1 квартал 2009- 3,406,213.68 3 квартал 2009- 3,346,997.86 1 квартал 2010- 3,304,384.62 3 квартал 2010 - 3,246,829.06 1 квартал 2011- 3,202,555.56 3 квартал 2011 - 3,146,660.26 1 квартал 2012- 3,100,726.50 3 квартал 2012 - 3,047,598.29 1 квартал 2013- 2,998,897.44 3 квартал 2013 - 52,946,322.65 1 квартал 2014- 2,897,068.38
Bayerische Hypo-und Vereinsbank, Мюнхен Германия	1 081 200,00	EUR	756 840,00	ЕВРИБОР + 0,7%	1 квартал 2006 - 119,161.77 3 квартал 2006 - 110,415.75	1 квартал 2007- 110,033.12 3квартал 2007 - 109,650.50 1 квартал 2008- 109,274.18 3квартал 2008 - 108,885.25 1 квартал 2009 108,506.83
Bayerische Hypo-und Vereinsbank, Мюнхен Германия	6 526 226,90	EUR	6 526 226,00	ЕВРИБОР + 0,6%	1 квартал 2006 - 80,147.97	полностью не освоился - нет точного графика
Commerzbank AG, Франкфурт, Германия	3 100 375,00	EUR	1 385 187,50	ЕВРИБОР +0,7%	2 квартал 2006 - 297,261.85 4 квартал 2006 - 281,023.88	1 квартал 2007- 279,946.39 3квартал 2007 - 279,030.63 1 квартал 2008- 278,012.52
Banco de Sabadell, Сабадель, Испания	9 555 094,00	USD	4 748 086,59	6,33%	4 квартал 2005 - 432,808.71 1 квартал 2006 - 308,206.46 2 квартал 2006 - 418,903.41 3 квартал 2006 - 296,476.79 4 квартал 2006 - 360,517.89	1 квартал 2007- 280,009.54 2 квартал 2007 - 223,976.62 3 квартал 2007- 191,890.76 4 квартал 2007 - 119,036.72 1 квартал 2008- 104,207.28 2 квартал 2008- 168,297.62 3 квартал 2008- 97,509.12 4 квартал 2008 - 39,700.07 1 квартал 2009- 94,964.28 2квартал 2009 - 38,422.25 3 квартал 2009- 92087,05 4 квартал 2009

						- 37391,36 1 квартал 2010- 89376,01 2 квартал 2010 - 36230,82 3 квартал 2010- 62,864.97
Banca Nazionale del Lavoro, Рим, Италия	1 326 000,00	EUR	663 000,00	6М Еврибор+ 1,125%	4 квартал 2005 - 4,635.15 1 квартал 2006 - 140,354.80 3 квартал 2006 - 4,357.43 4 квартал 2006 - 131,251.65	1 квартал 2007- 130,558.61 2 квартал 2007 - 4298,34 3 квартал 2007- 129806,71 4 квартал 2007 - 4274,30 1 квартал 2008- 129166.14
Фортис Банк, Брюссель, Бельгия	851 570,59	EUR	170 314,09	5,72% и 5,80%	4 квартал 2005 - 85,156.99 2 квартал 2006 - 85,157,10	полное погашение в 2006 г.
Dresdner Bank, Франкфурт, Германия	2 365 560,67	EUR	473 112,13	ЕВРИБОР +0,75%	4 квартал 2005 - 243,411.09 2 квартал 2006 - 237,457.93	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Венгрии (85%), Будапешт, Венгрия	637 500,00	USD	446 250,00	6,0543%	4 квартал 2005 - 77,483.80 2 квартал 2006 - 75,457.50 4 квартал 2006 - 73,559.86	2 квартал 2007- 71555 4 квартал 2007 - 69635.91 2 квартал 2008- 67673,94 4 квартал 2008 - 65733,41
Bankgesellschaft Berlin AG, Берлин, Германия	1 263 100,00	EUR	884 170,00	ЕВРИБОР +0,6%	1 квартал 2006 - 138,794.92 3 квартал 2006 - 128,570.95	1 квартал 2007- 128257.28 3 квартал 2007 - 127842.56 1 квартал 2008- 127459.42 3 квартал 2008 - 127076.28 1 квартал 2009- 126,697.35
Bankgesellschaft Berlin AG, Берлин, Германия	1 920 702,50	EUR	384 140,50	ЕВРИБОР +0,7%	2 квартал 2006 - 197,855.60 4 квартал 2006 - 192,070.25	полное погашение в 2006 г.
KBC Bank NV, Бельгия	1 256 300,00	EUR	628 150,00	5,39%	4 квартал 2005 - 144,857.59 2 квартал 2006 - 140,761.28 4 квартал 2006 - 137,166.56	2 квартал 2007- 132439.08 4 квартал 2007 - 129128.54
Бэнк оф Нью Йорк, Нью-Йорк, США	4 058 066,00	USD	1 217 419,80	ЛИБОР 6мес+0,15 %	1 квартал 2006 - 434,520.27 3 квартал 2006 - 406,486.70	1 квартал 2007 - 406,152.29
Export Development Canada, Оттава, Канада	3 930 561,50	USD	2 620 374,32	ЛИБОР 6 мес+0,50 %	1 квартал 2006 - 714,018.98 3 квартал 2006 - 660,034.09	1 квартал 2007- 658441.85 3 квартал 2007 - 656740.38

Deere Credit Inc., Джонстон,США	7 743 925,00	USD	7 098 597,70	ЛИБОР 6 мес+0,45 %	1 квартал 2006 - 808,255.65 3 квартал 2006 - 660,008.25	1 квартал 2007- 658540,13 3 квартал 2007 - 657136,51 1 квартал 2008- 655603,89 3 квартал 2008 - 654232,57 1 квартал 2009- 652627,32 3 квартал 2009- 651264,07 1 квартал 2010- 649707,22 3 квартал 2010 - 648327,83 1 квартал 2011- 646770,98
Deere Credit Inc., Джонстон,США	1 554 132,00	USD	1 398 718,35	ЛИБОР 6 мес+0,55 %	1 квартал 2006 - 192,431.40 3 квартал 2006 - 158,870.23	1 квартал 2007- 158438,09 3 квартал 2007 - 6158020,21 1 квартал 2008- 6157573,82 3 квартал 2008 -157160,68 1 квартал 2009- 156702,00 3 квартал 2009- 156286,92 1 квартал 2010- 155842,91
Deere Credit Inc., Джонстон,США	2 416 992,00	USD	2 175 292,77	ЛИБОР 6 мес+0,40 %	4 квартал 2005 - 267,312.37 2 квартал 2006 - 293,847.14 4 квартал 2006 - 245,609.35	2 квартал 2007- 245120,58 4 квартал 2007 - 244631,81 2 квартал 2008- 244156,47 4 квартал 2008 - 243665,01 2 квартал 2009- 243165,50 4 квартал 2009- 242682,11 2 квартал 2010- 242187,97
Deere Credit Inc., Джонстон,США	4 757 279,90	USD	4 757 279,90	ЛИБОР 6 мес+0,40 %	4 квартал 2005 - 543,639.48 2 квартал 2006 - 484,243.52 4 квартал 2006 - 483,551.07	2 квартал 2007- 482462,18 4 квартал 2007 - 481500,16 2 квартал 2008- 480538,13 4 квартал 2008 - 479618,39 2 квартал 2009- 478598,22 4 квартал 2009- 477673,19 2 квартал 2010- 476684,73
GarantiBank International N.V.	690 000,00	EUR	345 000,00	6м ЛИБОР+2 ,65%	4 квартал 2005 - 180,812.70 2 квартал 2006 - 172,500.00	полное погашение в 2006 г.
GarantiBank International N.V.	256 000,00	EUR	213 333,33	6м ЛИБОР+2 ,50%	4 квартал 2005 - 47,638.71 2 квартал 2006 - 44,823.70 4 квартал 2006 - 44,293.33	2 квартал 2007- 43745,18 4 квартал 2007 - 43208,88

Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europa Limited	5 122 952,00	USD	4 098 361,60	ЛИБОР+4,00%	1 квартал 2006 - 698,161.15 3 квартал 2006 - 593,756.46	1 квартал 2007-574112,15 3 квартал 2007 - 564663,15 1 квартал 2008-553734,19 3 квартал 2008 - 544057,50 1 квартал 2009-532673,16 3 квартал 2009-522825,71
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europa Limited	17 359 087,00	USD	15 623 178,30	ЛИБОР+4,00%	4 квартал 2005 - 2,393,687.90 2 квартал 2006 - 2,392,964.19 4 квартал 2006 - 2,011,939.61	2 квартал 2007-1945375,02 4 квартал 2007 - 1915285,93 2 квартал 2008-1876324,43 4 квартал 2008 - 1841220,49 2 квартал 2009-1806116,56 4 квартал 2009-1771205,51
Atlantic Forfaitierungs Ag, Цюрих, Швейцария	3 987 000,00	USD	2 790 900,00	ЛИБОР+4,125%	1 квартал 2006 - 525,993.47 3 квартал 2006 - 452,912.13	1 квартал 2007-441871,73 3 квартал 2007 - 431227,28 1 квартал 2008-423917,78 3 квартал 2008 - 415329,11 1 квартал 2009-407105,93
Hungarian International Finance Limited, Лондон, Великобритания	615 000,00	USD	512 500,00	6 м ЛИБОР+2,75%	4 квартал 2005 - 120,425.00 2 квартал 2006 - 119,082.73 4 квартал 2006 - 107,354.51	2 квартал 2007-105614,54 4 квартал 2007 - 103831,08
Standard Bank London	633 992,00	USD	422 661,34	ЛИБОР+3,50%	4 квартал 2005 - 122,827.47 2 квартал 2006 - 111,829.14 4 квартал 2006 - 109,856.86	2 квартал 2007-107719,94
Standard Bank London	8 300 000,00	USD	8 300 000,00	ЛИБОР+1,70%	4 квартал 2005 - 249,780.76 2 квартал 2006 - 8,583,045.37	полное погашение в 2006 г.
Standard Bank London	1 772 185,39	USD	1 772 185,39	ЛИБОР+1,70%	1 квартал 2006 - 1,645,083.59 3 квартал 2006 - 193,499.33	полное погашение в 2006 г.
WestLB	3 326 686,63	USD	3 326 686,63	6 м ЛИБОР+1,2%	1 квартал 2006 - 185,893.09 3 квартал 2006 - 3,326,686.63	полное погашение в 2006 г.
WestLB	806 920,00	USD	806 920,00	6 м ЛИБОР+1,7%	2 квартал 2006 - 27,606.99 4 квартал 2006 - 169,131.93	2 квартал 2007-166932,02 4 квартал 2007 - 165613,61 2 квартал 2008-164188,50 4 квартал 2008 - 162778,63

WestLB	6 350 000,00	USD	6 350 000,00	6м ЛИБОР+2 ,10%	2 квартал 2006 - 236,490.46 4 квартал 2006 - 946,447.90	2 квартал 2007- 895127,36 4 квартал 2007 - 874180,20 2 квартал 2008- 848519,93 4 квартал 2008 - 826001,73 2 квартал 2007- 800341,46 4 квартал 2007 - 777823,26 2 квартал 2008- 752948,51 4 квартал 2008 - 729644,74
WestLB	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6м ЛИБОР+2 ,0%	1 квартал 2006 - 161,643.06 3 квартал 2006 - 8,944.44	1 квартал 2007- 1258798,61 3квартал 2007 - 1256817,71 1 квартал 2008- 1254399,31 3квартал 2008 - 1252223,96
HSBC Bank Plc	2 196 923,00	USD	2 196 923,00	6 м ЛИБОР+1 ,8%	2 квартал 2006 - 67,701.16 4 квартал 2006 - 336,181.53	2 квартал 2007- 330982,14 4 квартал 2007 - 328204,60 2 квартал 2008- 325332,91 4 квартал 2008 - 322461,22 2 квартал 2007- 319558,14 4 квартал 2007 - 316717,84 2 квартал 2008- 752948,51 4 квартал 2008 - 729644,74
Эксим Банк Кореи	103 269,00	USD	51 634,50	3,91%	4 квартал 2005 - 52,671.73	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	324 630,00	USD	324 630,00	ЛИБОР+1 ,09%	4 квартал 2005 - 170,136.96 2 квартал 2006 - 163,209.45	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	759 867,50	USD	759 867,50	Либор+1, 09%	1 квартал 2006 - 398,799.15 3 квартал 2006 - 382,015.89	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	307 636,00	USD	307 636,00	Либор+0, 83%	2 квартал 2006 - 161,937.49 4 квартал 2006 - 155,115.97	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	69 000,00	USD	17 250,00	ЛИБОР+1 ,37%	4 квартал 2005 - 38,804.37 2 квартал 2006 - 38,299.93 4 квартал 2006 - 36,440.36	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	94 400,00	USD	47 200,00	ЛИБОР+1 ,33%	1 квартал 2006 - 23,746.48	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	153 300,00	USD	153 300,00	Либор+1, 13%	4 квартал 2005 - 41,885.18 2 квартал 2006 - 41,560.02 4 квартал 2006 - 38,767.70	2 квартал 2007 - 38,531.91

Эксимбанк Кореи	144 900,00	USD	108 675,00	ЛИБОР+1,23%	4 квартал 2005 - 38,804.37 2 квартал 2006 - 38,299.93. 4 квартал 2006 - 36,440.36	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	366 660,00	USD	274 995,00	ЛИБОР+1,18%	4 квартал 2005 - 98,259.55 2 квартал 2006 - 92,758.67 4 квартал 2006 - 92,184.79	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	135 450,00	USD	135 450,00	Либор+1,13%	1 квартал 2006 - 37,268.62 3 квартал 2006 - 34,439.66	1 квартал 2007 - 34420,59 3 квартал 2007 - 33880,51
Эксим Банк Кореи	2 550 000,00	USD	1 020 000,00	5,04%	4 квартал 2005 - 291,792.24 2 квартал 2006 - 282,443.39 4 квартал 2006 - 273,396.12	2 квартал 2007 - 264,147.80
Эксим Банк Кореи	49 300,00	USD	12 325,00	3,23%	4 квартал 2005 - 12,514.10	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	39 452,80	USD	29 589,60	ЛИБОР+1,28%	4 квартал 2005 - 10,572.05 2 квартал 2006 - 10,416.62 4 квартал 2006 - 9,923.17	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	2 550 000,00	USD	2 550 000,00	4,05%	4 квартал 2005 - 65,762.06 2 квартал 2006 - 68,832.40 4 квартал 2006 - 72,602.84	2 квартал 2007- 63483,64 4 квартал 2007 - 56486,87 2 квартал 2008- 47875,78 4 квартал 2008 - 40554,12 2 квартал 2007- 31917,19 4 квартал 2007 - 23937,89 2 квартал 2008- 15958,59 4 квартал 2008 - 8023,14
Эксим Банк Кореи	999 911,99	USD	999 911,99	ЛИБОР+1,22%	4 квартал 2005 - 999,911.99	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	750 000,00	USD	750 000,00	ЛИБОР+1,22%	4 квартал 2005 - 750,000.00	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	700 000,00	USD	232 356,10	ЛИБОР+1,3%	4 квартал 2005 - 236,938.75	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	520 000,00	USD	520 000,00	ЛИБОР+1,18%	4 квартал 2005 - 532,106.47	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	640 000,00	USD	320 000,00	ЛИБОР+1,23%	4 квартал 2005 - 327,090.49	полное погашение в 2005 г.
Эксимбанк Кореи	500 000,00	USD	500 000,00	ЛИБОР+1,13%	4 квартал 2005 - 511,806.67	полное погашение в 2005 г.
Эксимбанк Кореи	740 000,00	USD	740 000,00	ЛИБОР+1,13%	4 квартал 2005 - 758,101.02	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	700 000,00	USD	700 000,00	ЛИБОР+1,11%	1 квартал 2006- 703,949.75	полное погашение в 2006 г.

Эксим Банк Кореи	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+1,11%	1 квартал 2006-1,005,673.33	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+1,11%	4 квартал 2005-3,327.50 2 квартал 2006 - 1,005,611.67	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	1 000 000,00	USD	993 911,61	ЛИБОР+1,06%	4 квартал 2005 - 23,112.67	освоен не полностью - нет точного графика
Эксим Банк Кореи	2 000 000,00	USD	648 742,20	ЛИБОР+1,3%	4 квартал 2005 - 660,345.80	полное погашение в 2005 г.
Эксимбанк Кореи	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+1,13%	4 квартал 2005 - 1,004,880.00	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,13%	4 квартал 2005 - 2,001,318.33	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,11%	4 квартал 2005 - 2,039,286.67	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	1 500 000,00	USD	1 500 000,00	ЛИБОР+1,11%	1 квартал 2006 - 1,537,557.50	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,11%	4 квартал 2005 - 10,047.77 2 квартал 2006 - 2,055,415.26	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,08%	4 квартал 2005 - 53,211.81 2 квартал 2006 - 1,010,800.00	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,06%	4 квартал 2005 - 47,153.47 2 квартал 2006 - 2,010,717.78	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	1 000 000,00	USD	605 041,66	ЛИБОР+1,09%	4 квартал 2005 - 14,399.72	освоен не полностью - нет точного графика

Наименование контрагента	Сумма кредита.	Валюта.	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка (номинальная)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (2005 г. по кварталам)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (по годам)
Синдицированный займ транш А финансирование торговых сделок	500 000 000,00	USD	500 000 000,00	ЛИБОР + 1,25%	IV кв.- сумма основного долга 500000000 + начисленный процент 10325972	IV кв. 2005г.- сумма основного долга 500000000 + начисленный процент 10325972
Синдицированный займ транш В финансирование торговых сделок	110 000 000,00	USD	110 000 000,00	ЛИБОР + 2%	IV кв.- сумма основного долга 110000000 + начисленный процент 1760942	IV кв.2005г.- сумма основного долга 110000000 + начисленный процент 1760942
Синдицированный займ для финансирования торговых сделок	400 000 000,00	UDS	400 000 000,00	ЛИБОР +0,65%		даты выплаты процентов 30-31 числа ежемесячно до 2006 года

Наименование контрагента.	Сумма.	Валюта	Срок погашения.	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка (номинальная)	Виды обеспечения.	График погашения.
Евроноты участия в субординированном кредите, эмитент Citigroup Goba Markets Deutschland AG&Co. KGaA, Германия	100 000 000,00	USD	2014	100 000 000,00	7,37500%	без обеспечения	Полугодовые купонные выплаты 08.04. и 08.10. каждого года, погашение суммы основного долга 08.04.2014

32. Кредиторская задолженность, связанная с осуществление Банком основной деятельности (задолженность перед поставщиками, полученные авансы):

По состоянию на 01 октября 2005г. организации, перед которыми Банк имеет кредиторскую задолженность в размере пять и более процентов от балансовой стоимости активов Банка, отсутствуют.

РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

33. Межбанковские займы.

Средства, полученные от банков увеличились в 1,4 раза, с 170,3 млрд. тенге на конец 2004 года до 232,5 млрд. тенге по состоянию на 01 октября 2005 года, в основном, в результате получения средств синдицированного займа от азиатских банков на сумму 400 млн. долларов и займов от DEG в общей сумме на 37 млн. долл.

	01.10.05г. тыс. тенге	31.12.04г. тыс. тенге
Корреспондентские счета других банков	20,693,589	6,582,160
Кредиты, полученные от банков и финансовых организаций, в том числе:		
Кредит от синдиката банков (Deutsche Bank AG London) транш А срок погашения 16.12.2005 (500 млн. \$), ставка 5.56%	66,843,913	65,000,000
транш В срок погашения 19.12.2005 (110 млн. \$), ставка 5.34%	14,727,900	14,300,000
Кредит от синдиката банков (Citi Bank Int. PLC Лондон, срок погашения 28.08.2005, 150 млн.\$, ставка – 3.64%)		19,500,000
Кредит от синдиката банков (Citi Bank Int. PLC Лондон, срок погашения 24.08.2006, 400 млн.\$, ставка – 4.94%)	53,236,390	
Кредит от ЕБРР (срок погашения в 2005 году, ставка 3.9%-4.64% годовых,)	559,380	8,130,802
Кредит от ЕБРР (срок погашения в 2006 году, ставка 4.27%-7.97% годовых,)	5,489,537	5,330,046

Кредит от ЕБРР (срок погашения в 2006 году, ставка 4.82% годовых,)	4,217,535	
Кредиты, полученные от НБРК	88,075	85,516
Кредиты, полученные от других банков и финансовых организаций	53,701,103	39,757,577
Депозиты банков	10,994,948	10,850,632
Наращенные процентные расходы	1,991,665	794,615
Итого ссуды и средства, полученные от банков	<u>232,544,035</u>	<u>170,331,348</u>

В течение последних нескольких лет Банк получил финансирование от ряда коммерческих банков и международных финансовых институтов. Некоторые наиболее важные из них представлены ниже.

С 1994 года Банк участвовал в ряде специальных программ подготовленных и спонсированных НБРК и Министерством Финансов РК, а также международными финансовыми институтами, как ЕБРР, Международный Банк Реконструкции и Развития (“МБРР”), Исламский Банк Развития (“ИБР”), Kreditanstalt fur Wiederaufbau и Азиатский Банк Развития (“АБР”).

В сентябре 2002 года Банк подписал 4-летнее кредитное соглашение с ЕБРР на сумму 50 млн. долларов США. Кредит был структурирован в 2 траншах: 30 млн. долларов США со сроком 4 года, предоставленный ЕБРР и 20 млн. долларов США, предоставленный синдикатом коммерческих банков на срок 4 года с опционом досрочного погашения, по требованию ЕБРР, по истечении 2 лет. В 2005 году сумма кредитного соглашения была увеличена до 75 млн. долларов США.

Банк привлек свой первый синдицированный кредит в 1997 году, с тех пор Банк был активным на рынке синдицированных кредитов, тем самым получив и выплатив в целом 12 международных синдицированных кредитов.

Также, в апреле 2004 года Банк привлек субординированный займ от CitiGroup GMD в объеме 100 млн. долларов США сроком до 2014 года.

Кроме того, в течение девяти месяцев 2005 года, Банк привлек займы от DEG в общей сумме на 37 млн. долл. США, сроком на 9 лет и от ЕБРР на общую сумму 31,5 млн. долл. США.

В августе 2005 года привлечен синдицированный займ от азиатских банков на сумму 400 млн. долларов на срок 364 дня по ставке LIBOR плюс 0,65%. В состав синдиката вошли 38 банков, включая уполномоченных организаторов - Abu Dhabi Commercial Bank, Citibank, N.A., ICICI Bank, MashreqBank psc, Mizuho Corporate Bank, Ltd., UFJ Bank Limited

По состоянию на 01 октября 2005 года, объем средств, предоставленных банкам, за вычетом сформированных провизий на потери, увеличился на 125,5 млрд. тенге (в 4,0 раза), до 167,3 млрд. тенге с 41,8 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2004 года. Одновременно с ростом объемов, доля их в общих активах увеличилась с 6.0% на конец 2004 года до 19% на 01 октября 2005 года. Объем ссуд и средств, предоставленных банкам, в основном, был представлен в иностранной валюте. Банк придерживается консервативного подхода, депонируя средства в других банках. Средства обычно размещаются на короткие сроки в рамках одобренных лимитов, если только депозиты не обеспечены государственными ценными бумагами или денежными средствами. В частности, основной объем ссуд и средств, предоставленных банкам, был депонирован на срок менее трех месяцев.

Объем сформированных провизий на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным банкам, вырос на 69% и составил 900 млн. тенге по сравнению с 533 млн. тенге на конец 2004 года.

Касса и средства в Национальных Банках Казахстана и Кыргызстана, в Центральном Банке России снизилась с 66,3 млрд. тенге на конец 2004 года до 45,4 млрд. тенге по состоянию на 01 октября 2005 года (снижение на 32%). Снижение произошло, в основном, за счет уменьшения средств, размещенных на срочный вклад НБ РК.

Следующая таблица дает разбивку ссуд и средств, предоставленных банкам по состоянию на 01 октября 2005 года, 31 декабря 2004, 2003 и 2002 годов:

	На 01 октября 2005	2004	На 31 декабря 2003	2002
		млн. тенге		
Корреспондентские счета	13,982	13,021	3,478	11,021
Ссуды и депозиты банкам	154,281	29,346	35,520	32,600
Резервы на потери по ссудам	(900)	(533)	(415)	(170)
Ссуды и средства банкам, нетто	167,363	41,834	38,583	43,451

34. Вклады

1) Динамика роста вкладов в разрезе вкладов физических и юридических лиц и в разрезе срочных вкладов и вкладов до востребования

Банковская база фондирования состоит в основном из срочных и депозитов до востребования. Эта структура положительно влияет на издержки фондирования и улучшает банковскую ликвидность.

Банк стремится увеличить долю частных депозитов на местном рынке, расширяя географический охват, спектр предлагаемых услуг и улучшая их качество. Банк полагает, что посредством предложения расширенного круга услуг, как электронный банкинг, кредитные и дебетные карточки, услуги по заработной плате, оплата за коммунальные услуги, управление счетами, трастовые услуги, продукты страхования физическим лицам, он сможет привлечь новых клиентов и улучшить возможность предложения большого пакета банковских продуктов. Такая политика была применена в новой розничной стратегии.

Динамика депозитов

В разрезе депозитов юридических и физических лиц

	тыс.тенге			
Депозиты клиентов	2002 год	2003 год	2004 год	01.10.2005
Юридические лица	78 605 429	71 910 302	112 668 057	168 473 472
Физические лица	59 806 859	76 480 956	83 169 397	89 178 855
Начисленные проценты	2 959 687	3 198 158	1 989 859	3 714 786
ВСЕГО	141 371 975	151 589 416	197 827 313	261 367 113

В разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования

Обязательства перед клиентами на 01.01.2003 г.

	тыс.тенге		
Корпоративные	тенге	валюта	Всего
Срочные	12 975 648	31 990 751	44 966 399

До востребования	17 063 851	16 575 179	33 639 030
Итого	30 039 499	48 565 930	78 605 429
Розничные	тенге	валюта	Всего
Срочные	4 129 800	50 661 613	54 791 413
До востребования	1 690 078	3 325 368	5 015 446
Итого	5 819 878	53 986 981	59 806 859
ВСЕГО	35 859 377	102 552 911	138 412 288
Начисленные проценты			2 959 687
ВСЕГО с начисленными процентами			141 371 975

Обязательства перед клиентами на 01.01.2004 г.

тыс.тенге			
Корпоративные	тенге	валюта	Всего
Срочные	7 984 248	21 962 880	29 947 128
До востребования	25 464 639	16 498 535	41 963 174
Итого	33 448 887	38 461 415	71 910 302
Розничные	тенге	валюта	Всего
Срочные	12 439 758	56 840 481	69 280 239
До востребования	3 323 864	3 876 853	7 200 717
Итого	15 763 622	60 717 334	76 480 956
ВСЕГО	49 212 509	99 178 749	148 391 258
Начисленные проценты			3 198 158
ВСЕГО с начисленными процентами			151 589 416

Обязательства перед клиентами на 01.01.2005 г.

тыс.тенге			
Корпоративные	тенге	валюта	Всего
Срочные	19 873 496	18 635 399	38 508 895
До востребования	52 631 703	21 527 459	74 159 162
Итого	72 505 199	40 162 858	112 668 057
Розничные	тенге	валюта	Всего
Срочные	33 261 861	39 076 348	72 338 209
До востребования	6 602 921	4 228 267	10 831 188
Итого	39 864 782	43 304 615	83 169 397
ВСЕГО	112 369 981	83 467 473	195 837 454
Начисленные проценты			1 989 859
ВСЕГО с начисленными процентами			197 827 313

Обязательства перед клиентами на 01.10.2005 г.

тыс.тенге			
Корпоративные	тенге	валюта	Всего
Срочные	31 422 751	48 128 381	79 551 132
До востребования	43 515 719	45 406 621	88 922 340
Итого	74 938 470	93 535 002	168 473 472
Розничные	тенге	валюта	Всего
Срочные	33 224 600	43 416 451	76 641 051

До востребования	6 701 537	5 836 267	12 537 804
Итого	39 926 137	49 252 718	89 178 855
ВСЕГО	114 864 607	142 787 720	257 652 327
Начисленные проценты	1 694 001	2 020 785	3 714 786
ВСЕГО с начисленными процентами	116 558 608	144 808 505	261 367 113

2) Средние вознаграждения по вкладам в разрезе валюты привлеченных вкладов

Динамика средних процентных ставок по депозитам клиентов

	2002г.	2003г.	2004г.	01.10.04г.	01.10.05г.
До востребования	1,1	0,7	0,5	0,6	0,4
Тенге	1,1	0,7	0,5	0,6	0,4
Валюта	1,1	0,8	0,6	0,6	0,3
Срочные	8,1	7,0	6,0	5,8	6,2
Тенге	9,6	10,5	8,7	8,9	8,0
Валюта	7,8	6,2	5,1	4,9	5,1

3) Временная структура вкладов отдельно по вкладам юридических и физических лиц (по состоянию на 01.10.2005г.).

Вид инструмента привлечения	2005	2006			
	4 квартал	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Депозиты юридических лиц	127 813 815	15 429 589	12 223 936	10 677 482	186 132
Депозиты физических лиц	33 221 369	15 983 747	9 859 725	9 363 608	3 526 702
Начисленные проценты	3 242 492	472 294			

Вид инструмента привлечения	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Депозиты юридических лиц	2 128 289	14 229				
Депозиты физических лиц	12 002 268	3 462 971	515 989			

Вид инструмента привлечения	2013	2014	2015	2017	2018	2019

Депозиты юридических лиц					
Депозиты физических лиц		1 222 392	20 084		

4) Дебетовые и кредитовые обороты по вкладам отдельно по видам валют за последние три года

тыс. тенге

2002 год	Остатки на начало 2002 г.	Дебет	Кредит	Остатки на конец 2002 г.
KZT	25 173 252	2 079 326 302	2 090 012 427	35 859 377
Иностранная валюта	83 802 049	279 677 907	298 428 769	102 552 911
Итого без начисленных процентов	108 975 301	2 359 004 209	2 388 441 196	138 412 288
Начисленные проценты	1 838 298			2 959 687
Итого с начисленными процентами	110 813 599			141 371 975

2003 год	Остатки на начало 2003 г.	Дебет	Кредит	Остатки на конец 2003 г.
KZT	35 859 377	835 598 632	848 951 764	49 212 509
Иностранная валюта	102 552 911	1 161 868 193	1 158 494 031	99 178 749
Итого без начисленных процентов	138 412 288	1 997 466 825	2 007 445 795	148 391 258
Начисленные проценты	2 959 687			3 198 158
Итого с начисленными процентами	141 371 975			151 589 416

2004 год	Остатки на начало 2004 г.	Дебет	Кредит	Остатки на конец 2004 г.
KZT	49 212 509	3 686 836 973	3 749 994 445	112 369 981
Иностранная валюта	99 178 749	3 956 980 108	3 941 268 832	83 467 473
Итого без начисленных процентов	148 391 258	7 643 817 081	7 691 263 277	195 837 454
Начисленные проценты	3 198 158			1 989 859
Итого с начисленными процентами	151 589 416			197 827 313

9 мес. 2005г.	Остатки на начало 2005 г.	Дебет	Кредит	Остатки на 01.10.05г.
KZT	112 369 981	3 493 604 227	3 496 098 853	114 864 607
Иностранная валюта	83 467 473	2 316 083 321	2 375 403 568	142 787 720
Итого без начисленных процентов	195 837 454	5 809 687 548	5 871 502 421	257 652 327
Начисленные проценты	1 989 859			3 714 786
Итого с начисленными процентами	197 827 313			261 367 113

35. Описание структуры каждого действующего выпуска облигаций, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства (сведения о размещенном, погашенном и выкупленном количестве облигаций,

начисленных купонах, а также о погашенных (досрочно погашенных) выпусках облигаций за последние три года).

Вышеуказанная информация представлена в п. 31 настоящего Проспекта (в разделе сведения о выпусках облигаций).

36. Сведения об условиях действующих международных займов (сумма, график погашения, размер вознаграждения), превышающих пять процентов от балансовой стоимости активов акционерного общества, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от балансовой стоимости его активов, за последние три года.

Наименование контрагента	Сумма кредита.	Валюта.	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка (номинальная)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (2005 г. по кварталам)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (по годам)
Синдицированный займ транш А финансирования торговых сделок	500 000 000,00	USD	500 000 000,00	ЛИБОР + 1,25%	IV кв.- сумма основного долга 500000000 + начисленный процент 10325972	IV кв. 2005г.- сумма основного долга 500000000 + начисленный процент 10325972
Синдицированный займ для финансирования торговых сделок	400 000 000,00	USD	400 000 000,00	ЛИБОР +0,65%		даты выплаты процентов 30-31 числа ежемесячно до 2006 года

37. Сведения об имеющихся у акционерного общества открытых кредитных линиях, полученных от других организаций, с указанием их наименования, адреса, суммы кредита, ставки вознаграждения, даты погашения и целевого использования.

Наименование контрагента	Адрес	Сумма	Валюта	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка (номинальная)	Целевое использование	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (2005 г. по кварталам) (по годам)
BONY, New York	One Wall Street, New York, N.Y. 10286	34 741,08	USD	34 741,08	4,93750%	торговое финансирование	IV кв.- 34741,08 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,34000%	торговое финансирование	IV кв.-437724 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	124 363,88	USD	124 363,88	5,06000%	торговое финансирование	IV кв.- 124363,88 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	114 648,87	USD	114 648,87	5,06000%	торговое финансирование	IV кв.- 114648,87 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W	673 835,00	EUR	673 835,00	3,47000%	торговое финансирование	IV кв.-673835 (2005)

	1YT						
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	300 462,00	EUR	300 462,00	3,46000%	торговое финансирование	IV кв.-300462 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	714 249,00	USD	714 249,00	4,19400%	торговое финансирование	IV кв.-714249 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	49 513,00	EUR	49 513,00	2,16400%	торговое финансирование	IV кв.-49513 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	714 249,00	EUR	714 249,00	2,16400%	торговое финансирование	IV кв.-714249 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	561 342,00	EUR	561 342,00	2,16400%	торговое финансирование	IV кв.-561342 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	113 543,00	EUR	113 543,00	3,47000%	торговое финансирование	IV кв.-113543 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	113 543,00	EUR	113 543,00	3,47000%	торговое финансирование	IV кв.-113543 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	103 620,00	USD	103 620,00	3,63750%	торговое финансирование	IV кв.-103620 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	33 208,10	USD	33 208,10	3,63750%	торговое финансирование	IV кв.-33208,1 (2005)
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9	351 090,00	USD	351 090,00	4,42000%	торговое финансирование	IV кв.-351090 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	565 502,00	EUR	565 502,00	3,48000%	торговое финансирование	IV кв.-565502 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	31 557,00	EUR	31 557,00	3,74663%	торговое финансирование	IV кв.-31557 (2005)
Sampo Bank Plc, Finland	Unioinkatu 22, Helsinki P.O. Box 1025, FIN-00075 Sampo, Finland	24 722,08	EUR	24 722,08	4,02625%	торговое финансирование	IV кв.-24722,08 (2005)
Sampo Bank Plc, Finland	Unioinkatu 22, Helsinki P.O. Box 1025, FIN-00075 Sampo, Finland	38 482,53	EUR	38 482,53	4,02625%	торговое финансирование	IV кв.-38482,53 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	355 694,00	EUR	355 694,00	3,47000%	торговое финансирование	IV кв.-355694 (2005)
Absolutbank, Russia	Tsvetnoi Boulvar 18, Moscow, Russia	22 332,79	USD	22 332,79	4,81250%	торговое финансирование	IV кв.-22332,79 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	83 447,00	EUR	83 447,00	3,72600%	торговое финансирование	IV кв.-83447 (2005)

Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, The Netherlands	104 787,47	USD	104 787,47	4,93000%	торговое финансирование	IV кв.-104787,47 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	146 585,00	EUR	146 585,00	3,73600%	торговое финансирование	IV кв.-146585 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	112 550,00	EUR	112 550,00	3,47000%	торговое финансирование	IV кв.-112550 (2005)
BONY, New York	One Wall Street, New York, N.Y. 10286	34 741,08	USD	34 741,08	5,00000%	торговое финансирование	IV кв.-34741,08 (2005)
Sampo Bank Plc, Finland	Unioinkatu 22, Helsinki P.O. Box 1025, FIN-00075 Sampo, Finland	31 313,55	EUR	31 313,55	4,06700%	торговое финансирование	IV кв.-31313,55 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	326 354,00	EUR	326 354,00	3,49000%	торговое финансирование	IV кв.-326354 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	57 344,00	EUR	57 344,00	3,47000%	торговое финансирование	IV кв.-57344 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, The Netherlands	300 123,30	USD	300 123,30	5,00000%	торговое финансирование	IV кв.-300123,3 (2005)
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9	398 852,00	USD	398 852,00	4,52000%	торговое финансирование	IV кв.-398852 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	137 376,00	EUR	137 376,00	2,18400%	торговое финансирование	IV кв.-137376 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	52 330 630,00	JPY	52 330 630,00	0,15063%	торговое финансирование	IV кв.-52330630 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	548 000,00	EUR	548 000,00	4,03400%	торговое финансирование	IV кв.-548000 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, The Netherlands	82 061,03	USD	82 061,03	5,05000%	торговое финансирование	IV кв.-82061,03 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	137 000,00	USD	137 000,00	4,01400%	торговое финансирование	IV кв.-137000 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,62250%	торговое финансирование	IV кв.-437724 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	532 961,00	EUR	532 961,00	3,49000%	торговое финансирование	IV кв.-532961 (2005)

RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtspark 9	873 837,00	USD	873 837,00	4,54000%	торговое финансирование	IV кв.-873837 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	792 628,00	EUR	792 628,00	4,74000%	торговое финансирование	IV кв.-792628 (2005)
Absolutba nk, Russia	Tsvetnoi Boulvar 18, Moscow, Russia	22 332,79	USD	22 332,79	4,81250%	торговое финансирование	IV кв.- 22332,79 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	71 680,00	USD	71 680,00	4,74213%	торговое финансирование	IV кв.-71680 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	448 817,00	EUR	448 817,00	3,49000%	торговое финансирование	IV кв.-448817 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	189 087,00	EUR	189 087,00	3,49000%	торговое финансирование	IV кв.-189087 (2005)
Finansba nk (Holland) N.V., Amsterda m	Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, The Netherlands	75 053,31	USD	75 053,31	5,16938%	торговое финансирование	IV кв.- 75053,31 (2005)
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	216 087,62	USD	216 087,62	5,04313%	торговое финансирование	IV кв.- 216087,62 (2005)
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	108 684,59	USD	108 684,59	5,04375%	торговое финансирование	IV кв.- 108684,59 (2005)
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	107 728,56	USD	107 728,56	5,04375%	торговое финансирование	IV кв.- 107728,56 (2005)
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	114 053,28	USD	114 053,28	5,04375%	торговое финансирование	IV кв.- 114053,28 (2005)
Bank of Tokyo- Mitsubishi , London Branch	12 Trubnaya Str., 6th floor, Millenium House, 103045 Moscow, Russian Federation	31 438 073,00	JPY	31 438 073,00	1,30000%	торговое финансирование	IV кв.- 31438073 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	1 122 547,00	EUR	1 122 547,00	3,50000%	торговое финансирование	IV кв.-1122547 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	49 786 961,00	JPY	49 786 961,00	0,15750%	торговое финансирование	IV кв.- 49786961 (2005)

Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	торговое финансирование	IV кв.-74267,05 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	торговое финансирование	IV кв.-74267,05 (2005)
Bank of Tokyo-Mitsubishi, London Branch	12 Trubnaya Str., 6th floor, Millenium House, 103045 Moscow, Russian Federation	1 354 659,00	JPY	1 354 659,00	1,31000%	торговое финансирование	IV кв.-1354659 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	торговое финансирование	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	торговое финансирование	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	458 568,00	USD	458 568,00	4,64625%	торговое финансирование	IV кв.-458568 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	38 024,10	USD	38 024,10	5,07000%	торговое финансирование	IV кв.-38024,1 (2005)
Dresdner Bank AG, Frankfurt	Juergen-Ponto-Platz 1, D-60301, Frankfurt am Main	750 000,00	USD	750 000,00	4,56000%	торговое финансирование	IV кв.-750000 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	407 616,00	USD	407 616,00	4,69188%	торговое финансирование	IV кв.-407616 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	торговое финансирование	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	торговое финансирование	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	торговое финансирование	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	торговое финансирование	IV кв.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	торговое финансирование	IV кв.-72800 (2005)

UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	торговое финансирование	IV кв.-72800 (2005)
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	64 328,43	USD	64 328,43	4,93163%	торговое финансирование	IV кв.- 64328,43 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	552 338,00	EUR	552 338,00	3,48000%	торговое финансирование	IV кв.-552338 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,85250%	торговое финансирование	IV кв.-437724 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	26 340,00	EUR	26 340,00	3,48000%	торговое финансирование	IV кв.-26340 (2005)
Absolutba nk, Russia	Tsvetnoi Boulevard 18, Moscow, Russia	23 009,60	USD	23 009,60	4,81250%	торговое финансирование	IV кв.-23009,6 (2005)
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	41 885,36	USD	41 885,36	5,01820%	торговое финансирование	IV кв.- 41885,36 (2005)
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	62 847,92	USD	62 847,92	5,03500%	торговое финансирование	IV кв.- 62847,92 (2005)
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	73 743,44	USD	73 743,44	5,03500%	торговое финансирование	IV кв.- 73743,44 (2005)
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	78 915,70	EUR	78 915,70	3,78500%	торговое финансирование	IV кв.-78915,7 (2005)
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	163 911,45	EUR	163 911,45	3,78500%	торговое финансирование	IV кв.- 163911,45 (2005)
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	134 615,35	EUR	134 615,35	3,78500%	торговое финансирование	IV кв.- 134615,35 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	584 226,00	EUR	584 226,00	3,48000%	торговое финансирование	IV кв.-584226 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	57 226,00	EUR	57 226,00	3,49000%	торговое финансирование	IV кв.-57226 (2005)

Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	95 930,75	USD	95 930,75	5,02840%	торговое финансирование	IV кв.- 95930,75 (2005)
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	17 060,78	EUR	17 060,78	3,79300%	торговое финансирование	IV кв.- 17060,78 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	30 264,00	EUR	30 264,00	3,52000%	торговое финансирование	03.01.2006
HSBC Bank Kazakhst an	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	291 816,00	USD	291 816,00	5,53438%	торговое финансирование	09.01.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 828,29	EUR	24 828,29	3,82200%	торговое финансирование	11.01.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	торговое финансирование	11.01.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	торговое финансирование	11.01.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	197 952,04	USD	197 952,04	5,10000%	торговое финансирование	13.01.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	67 802,81	USD	67 802,81	5,10000%	торговое финансирование	13.01.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	99 776,28	USD	99 776,28	5,12000%	торговое финансирование	19.01.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	159 219,45	EUR	159 219,45	3,84200%	торговое финансирование	19.01.2006
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtspark 9	70 516,00	USD	70 516,00	4,82000%	торговое финансирование	24.01.2006
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtspark 9	270 924,00	USD	270 924,00	4,93130%	торговое финансирование	24.01.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	41 925,12	USD	41 925,12	5,13000%	торговое финансирование	26.01.2006

HSBC Bank Kazakhstan	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,71000%	торговое финансирование	26.01.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	63 277,20	USD	63 277,20	4,93000%	торговое финансирование	26.01.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	63 277,20	USD	63 277,20	4,93000%	торговое финансирование	26.01.2006
Bank of Tokio-Mitsubishi, London	12 Trubnaya Str., 6th floor, Millenium House, 103045 Moscow, Russian Federation	50 114 740,00	JPY	50 114 740,00	1,07000%	торговое финансирование	26.01.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	231 600,17	USD	231 600,17	5,12125%	торговое финансирование	27.01.2006
Sogiete Generale, Paris	Tour Societe Generale 17 cours Valmy 92972 Paris - La Defense Cedex, France	5 258 750,00	USD	5 258 750,00	4,05000%	торговое финансирование	01.02.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	11 494,34	EUR	11 494,34	3,89600%	торговое финансирование	02.02.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	63 042,84	USD	63 042,84	4,91000%	торговое финансирование	03.02.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	63 042,84	USD	63 042,84	4,91000%	торговое финансирование	03.02.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	63 804,30	USD	63 804,30	5,11875%	торговое финансирование	03.02.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	94 821,78	USD	94 821,78	5,11875%	торговое финансирование	03.02.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	73 580,00	USD	73 580,00	4,91000%	торговое финансирование	03.02.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	71 680,00	USD	71 680,00	5,13750%	торговое финансирование	09.02.2006

UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	71 680,00	USD	71 680,00	5,13750%	торговое финансирование	09.02.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	52 330 630,00	JPY	52 330 630,00	0,16625%	торговое финансирование	09.02.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	144 359,29	USD	144 359,29	5,21750%	торговое финансирование	10.02.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	137 000,00	EUR	137 000,00	4,01400%	торговое финансирование	13.02.2006
HSBC Bank Kazakhst an	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,64275%	торговое финансирование	13.02.2006
BONY	One Wall Street, New York, N.Y. 10286	73 580,00	USD	73 580,00	5,00000%	торговое финансирование	13.02.2006
BONY	One Wall Street, New York, N.Y. 10286	73 580,00	USD	73 580,00	5,00000%	торговое финансирование	13.02.2006
HSBC Bank Kazakhst an	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,60725%	торговое финансирование	21.02.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	41 925,12	USD	41 925,12	5,22000%	торговое финансирование	22.02.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	71 715,83	USD	71 715,83	5,22000%	торговое финансирование	22.02.2006
HSBC Bank Kazakhst an	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,62538%	торговое финансирование	27.02.2006
ING Bank N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	922 305,00	USD	922 305,00	5,16000%	торговое финансирование	27.02.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	70 720,00	USD	70 720,00	5,10400%	торговое финансирование	02.03.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	69 680,00	USD	69 680,00	5,10400%	торговое финансирование	02.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	26 515,00	EUR	26 515,00	2,21600%	торговое финансирование	06.03.2006

UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	62 088,00	USD	62 088,00	5,16600%	торговое финансирование	06.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	224 302,00	EUR	224 302,00	2,21600%	торговое финансирование	06.03.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	69 940,00	USD	69 940,00	3,84750%	торговое финансирование	09.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	49 786 961,00	JPY	49 786 961,00	0,16938%	торговое финансирование	13.03.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	273 096,10	USD	273 096,10	5,41525%	торговое финансирование	13.03.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	73 580,00	USD	73 580,00	3,87625%	торговое финансирование	13.03.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	73 580,00	USD	73 580,00	3,87625%	торговое финансирование	13.03.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	175 662,21	USD	175 662,21	5,41525%	торговое финансирование	13.03.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	273 096,10	USD	273 096,10	5,41525%	торговое финансирование	13.03.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	164 734,75	USD	164 734,75	5,42500%	торговое финансирование	15.03.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	164 734,75	USD	164 734,75	5,42500%	торговое финансирование	15.03.2006
Westdeut sche Landesba nk Girozentr ale, Germany	Herzogstrasse 15, D-40217 Dusseldorf	481 223,00	USD	481 223,00	5,43130%	торговое финансирование	16.03.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	42 471,43	USD	42 471,43	5,44000%	торговое финансирование	16.03.2006

Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	54 326,09	USD	54 326,09	5,44000%	торговое финансирование	16.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	56 309,00	EUR	56 309,00	2,26800%	торговое финансирование	20.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	93 612,00	EUR	93 612,00	2,26800%	торговое финансирование	20.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	69 033,00	EUR	69 033,00	2,30600%	торговое финансирование	23.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	57 730,00	EUR	57 730,00	2,30600%	торговое финансирование	21.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	37 055,00	EUR	37 055,00	2,29900%	торговое финансирование	27.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	338 227,00	EUR	338 227,00	2,29900%	торговое финансирование	27.03.2006
Yapi Kredi Bank Nederlan d, Amsterda m	Herengracht 446, 1017 CA Amsterdam, PO Box 15916, 1001 NK Amsterdam	1 101 527,00	USD	1 101 527,00	5,24000%	торговое финансирование	27.03.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	70 330,00	USD	70 330,00	5,35125%	торговое финансирование	03.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	70 720,00	USD	70 720,00	5,35125%	торговое финансирование	03.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	175 276,89	USD	175 276,89	5,61000%	торговое финансирование	05.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	986 038,00	USD	986 038,00	5,30000%	торговое финансирование	06.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	70 330,00	USD	70 330,00	5,41000%	торговое финансирование	07.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	1 029 494,00	USD	1 029 494,00	5,31000%	торговое финансирование	10.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,42088%	торговое финансирование	13.04.2006

UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	69 680,00	USD	69 680,00	5,42088%	торговое финансирование	13.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,42088%	торговое финансирование	13.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	69 680,00	USD	69 680,00	5,42088%	торговое финансирование	13.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	48 479,03	USD	48 479,03	5,62463%	торговое финансирование	14.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	40 041,54	USD	40 041,54	5,63000%	торговое финансирование	19.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	40 041,54	USD	40 041,54	5,63000%	торговое финансирование	19.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	69 680,00	USD	69 680,00	5,43000%	торговое финансирование	20.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	58 329,60	USD	58 329,60	5,43000%	торговое финансирование	20.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	58 329,60	USD	58 329,60	5,43000%	торговое финансирование	20.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,43000%	торговое финансирование	20.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,43000%	торговое финансирование	20.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	74 170,22	USD	74 170,22	5,63475%	торговое финансирование	21.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	167 250,19	USD	167 250,19	5,64875%	торговое финансирование	21.04.2006

UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	71 168,00	USD	71 168,00	5,22000%	торговое финансирование	24.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	71 168,00	USD	71 168,00	5,22000%	торговое финансирование	24.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	71 168,00	USD	71 168,00	5,22000%	торговое финансирование	24.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	71 168,00	USD	71 168,00	5,22000%	торговое финансирование	24.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	58 329,60	USD	58 329,60	5,44875%	торговое финансирование	26.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	58 329,60	USD	58 329,60	5,44875%	торговое финансирование	26.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	215 966,31	USD	215 966,31	5,65000%	торговое финансирование	26.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	58 347,52	USD	58 347,52	5,30150%	торговое финансирование	26.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	163 791,46	USD	163 791,46	5,67588%	торговое финансирование	27.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	174 662,06	USD	174 662,06	5,67588%	торговое финансирование	28.04.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	108 295,68	USD	108 295,68	5,46625%	торговое финансирование	04.05.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	68 470,32	USD	68 470,32	5,53000%	торговое финансирование	08.05.2006

West LB Vostok, Moscow	Department: 817-75000 Povarskaya str., 23, building 4 Russia - 121069 Moscow	963 852,00	USD	963 852,00	4,76000%	торговое финансирование	08.05.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	157 398,00	JPY	157 398,00	18,00000%	торговое финансирование	10.05.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	71 168,00	USD	71 168,00	5,45000%	торговое финансирование	10.05.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	71 168,00	USD	71 168,00	5,45000%	торговое финансирование	10.05.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,35000%	торговое финансирование	11.05.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,35000%	торговое финансирование	11.05.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	41 462,70	USD	41 462,70	5,58090%	торговое финансирование	12.05.2006
West LB Vostok, Moscow	Department: 817-75000 Povarskaya str., 23, building 4 Russia - 121069 Moscow	1 079 427,00	USD	1 079 427,00	5,23000%	торговое финансирование	15.05.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	137 000,00	EUR	137 000,00	4,01400%	торговое финансирование	15.05.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	62 689,92	USD	62 689,92	5,43125%	торговое финансирование	15.05.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	68 608,00	USD	68 608,00	5,37000%	торговое финансирование	17.05.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	59 166,27	USD	59 166,27	5,67000%	торговое финансирование	22.05.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	260 085,42	USD	260 085,42	5,71625%	торговое финансирование	30.05.2006

Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	62 887,68	USD	62 887,68	5,71625%	торговое финансирование	30.05.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	63 897,04	USD	63 897,04	5,71625%	торговое финансирование	30.05.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	62 887,68	USD	62 887,68	5,85213%	торговое финансирование	01.06.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	торговое финансирование	03.06.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	73 735,76	USD	73 735,76	5,87063%	торговое финансирование	08.06.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	90 309,49	USD	90 309,49	5,87063%	торговое финансирование	08.06.2006
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtspark 9	772 038,00	USD	772 038,00	5,51900%	торговое финансирование	10.07.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 828,29	EUR	24 828,29	3,82200%	торговое финансирование	11.07.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	торговое финансирование	11.07.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	торговое финансирование	11.07.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	11 494,34	EUR	11 494,34	1,70000%	торговое финансирование	02.08.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	137 000,00	EUR	137 000,00	4,01400%	торговое финансирование	14.08.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	торговое финансирование	20.09.2006
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtspark 9	841 036,00	USD	841 036,00	5,81880%	торговое финансирование	06.10.2006

Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	114 750,00	USD	114 750,00	3,05000%	торговое финансирование	19.10.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	17 060,78	EUR	17 060,78	3,79300%	торговое финансирование	20.10.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	торговое финансирование	20.03.2007
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 828,29	EUR	24 828,29	3,82200%	торговое финансирование	11.01.2007
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	торговое финансирование	11.01.2007
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	торговое финансирование	11.01.2007
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	11 494,34	EUR	11 494,34	1,70000%	торговое финансирование	02.02.2007
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	17 060,76	EUR	17 060,76	3,79300%	торговое финансирование	20.06.2007
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	11 494,33	EUR	11 494,33	1,70000%	торговое финансирование	23.07.2007
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	торговое финансирование	10.09.2007
Standard Bank London Ltd	Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill, London EC4R 2SB	2 180 000,00	EUR	2 180 000,00	6 м ЛИБОР+1,6%	торговое финансирование	IV кв.- 2180000 (2005)
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	9 000 000,00	USD	9 000 000,00	6-мес. LIBOR+4.25%г.	торговое финансирование	даты выплаты процентов 12 сентября, 12 марта каждого года
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	6 000 000,00	USD	6 000 000,00	6-мес. LIBOR+3.75%г.	торговое финансирование	
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	6 000 000,00	USD	6 000 000,00	6-мес. LIBOR+4%г.	торговое финансирование	
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	6-мес. LIBOR+3.5%г.	торговое финансирование	

EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	500 000,00	USD	500 000,00	3,90%	торговое финансирование	IV кв.- 500 000 (2005)
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	1 500 000,00	USD	1 500 000,00	4,64%	торговое финансирование	IV кв.- 1 500 000 (2005)
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	2 177 909,35	USD	2 177 909,35	4,33%	торговое финансирование	IV кв.- 2177909,35 (2005)
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	1 500 000,00	USD	1 500 000,00		торговое финансирование	04.04.2006
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	500 000,00	USD	500 000,00	4,27%	торговое финансирование	18.04.2006
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	5 500 350,00	USD	5 500 350,00	4,89%	торговое финансирование	05.09.2006
BANK OF MONTREAL, TORONTO, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	873 842,00	USD	873 842,00	3,74250%	торговое финансирование	IV кв.- 873842 (2005)
HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	торговое финансирование	даты выплаты процентов 12/12 и 12/06 до 2007года
HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	78 915,70	EUR	78 915,70	3,80700%	торговое финансирование	даты выплаты процентов 27/12 и 27/06 до 2007года
HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	163 911,45	EUR	163 911,45	3,80700%	торговое финансирование	даты выплаты процентов 27/12 и 27/06 до 2007года
HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	134 615,35	EUR	134 615,35	3,80700%	торговое финансирование	даты выплаты процентов 27/12 и 27/06 до 2007года
HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	45 977,35	EUR	45 977,35	3,80700%	торговое финансирование	даты выплаты процентов 02/02 и 02/08 до 2007года
GARANTI BANK INTL NV	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	251 415,90	EUR	251 415,90	6-месячный EURIBOR+2,75	торговое финансирование	даты выплаты процентов 01/12 и 30/05 до 2007года
BANK OF MONTREAL, TORONTO, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	690 900,00	USD	690 900,00	5,13875%	торговое финансирование	17.03.2006
BANK OF MONTREAL, TORONTO, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	250 000,00	USD	250 000,00	4,61313%	торговое финансирование	19.01.2006

BANK OF MONTREAL, TORONTO, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	1 625 000,00	USD	1 625 000,00	4,26500%	торговое финансирование	IV кв.-1625000(2005)
BANK OF MONTREAL, TORONTO, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	743 427,00	USD	743 427,00	4,78000%	торговое финансирование	15.02.2006
BANK OF MONTREAL, TORONTO, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	353 085,00	USD	353 085,00	5,87188%	торговое финансирование	14.10.2006
BANK OF MONTREAL, TORONTO, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	463 745,00	USD	463 745,00	5,84563%	торговое финансирование	13.10.2006
GARANTI BANK INTL NV	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	6-месячный LIBOR = 4,06125%+1,50	торговое финансирование	27.02.2006
Credit Suisse	Switzerland, Bleicherweg 10, PO Box 600, CH-8070 Zurich;	3 000 000,00	USD	3 000 000,00	5,35063%	торговое финансирование	14.07.2006
Fortis Bank NV/SA	3000 AS Rotterdam, the Netherlands	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	5,35063%	торговое финансирование	14.07.2006
WestLB	Herzogstrasse 15, D-40217 Dusseldorf	2 300 000,00	USD	2 300 000,00	6,23000%	торговое финансирование	даты выплаты процентов 18/01 и 08/07 до 2008года
Bankhaus Neelmeyer AG	HO Am Markt 14-16, 28195 Bremen, Germany	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	торговое финансирование	13.06.2006
Credit Suisse	Switzerland, Bleicherweg 10, PO Box 600, CH-8070 Zurich;	10 000 000,00	USD	10 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	торговое финансирование	13.06.2006
Fortis Bank NV/SA	3000 AS Rotterdam, the Netherlands	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	торговое финансирование	13.06.2006
Melli Bank Plc	11th floor One London Wall, London Ec2Y 5 ea, UK	3 000 000,00	USD	3 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	торговое финансирование	13.06.2006
WGZ-Bank Westdeutsche Genossenschaftsbank EG	Herzogstrasse 15, D-40217 Dusseldorf	3 000 000,00	USD	3 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	торговое финансирование	13.06.2006
Yapi Kredi Bank Nederland NV	Herengracht 446, 1017 CA Amsterdam, PO Box 15916, 1001 NK Amsterdam	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	торговое финансирование	13.06.2006

Soditic Trade Finance Ltd	Wellington House, 125 The Strand London WC2R 0AP	4 700 000,00	USD	4 700 000,00	12-месячный LIBOR +1,625	торговое финансирование	13.06.2006
ING Belgium	De Amsterdamse Poort, Amsterdam, The Netherlands, Loc. HA 01.05, PO Box 1800, 1000 BV Amsterdam	4 500 000,00	USD	4 500 000,00	6-месячный LIBOR = 3,39%+1,70	торговое финансирование	27.04.2006
Sabancı Bank PLC	10 Finsbury Square, London, UK	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	6-месячный LIBOR = 3,39%+1,70	торговое финансирование	27.04.2006

Наименование контрагента	Адрес	Целевое использование	Сумма	Валюта привлечения	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка (номинальная)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (2005-2006 г. по кварталам)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (по годам)
ЗАО "ФРМП (Фонд развития малого предпринимательства)	050004 Алматы, ул. Гоголя, 111	Программа поддержки сельскохозяйственных производителей	3 276 176,45	USD	157 142,86	7,30%	2 квартал 2006 - 157,142.86	полное погашение в 2006 г.
ЗАО "ФРМП (Фонд развития малого предпринимательства)	050004 Алматы, ул. Гоголя, 112	программа поддержки малого бизнеса - I	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	7,75%	4 квартал 2005 - 2,034,444.44	полное погашение в 2006 г.
Европейский Банк Реконструкции и развития	One Exchange Square, London EC2A 2JN United Kingdom	программа поддержки малого бизнеса - II	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6мес.Libor+4%	2 квартал 2006 - 2,712,886.41 4 квартал 2006 - 2,550,833.34	полное погашение в 2006 г.
Европейский Банк Реконструкции и развития	One Exchange Square, London EC2A 2JN United Kingdom	программа поддержки малого бизнеса - II	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6мес.Libor+4%	2 квартал 2006 - 2,712,886.41 4 квартал 2006 - 2,550,833.34	полное погашение в 2006 г.
Европейский Банк Реконструкции и развития	One Exchange Square, London EC2A 2JN United Kingdom	программа Зерновых Расписок	31 500 000,00	USD	31 500 000,00	6мес Libor.+1,35%	4 квартал 2005 - 615,755.00 2 квартал 2006 - 32,406,271.41	полное погашение в 2006 г.
Европейский Банк Реконструкции и развития	One Exchange Square, London EC2A 2JN United Kingdom	финансирование лизинговых и кредитных операций, связанных с приобретением сельскохозяйственного оборудования и техники	12 000 000,00	USD	12 000 000,00	6мес.Libor+2,0%; 6мес.Libor+3,25%	кредит не освоен - нет точного графика	кредит не освоен - нет точного графика

KfW- Kreditanstalt Für Wiederaufbau	Palmengart enstrabe 5- 9, 60325 Frankfurt, Germany	Программа поддержки малого и среднего бизнеса	4 953 646,16	EUR	1 679 954,54	5%	4 квартал 2005 - 395,830.76 2 квартал 2006 - 386,984.97 4 квартал 2006 - 378,139.17	2007 - 640,535.98
DEG - Deutsche Investitions und Entwicklungsgesell schaft mbH	Belvederest rasse 40, 50933 Köln, Germany	Программа поддержки малого и среднего бизнеса	12 977 000,00	USD	12 977 000,00	6 мес.Libor + 2,5%	4 квартал 2005 - 392,979.61 2 квартал 2006 - 459,980.58 4квартал 2006 - 165,817.22	2007 - 6,775,976.60 2008 - 6,611,961.74
Citibank N.A.	2 Penns way, Suite 110 New Castle DE1972 USA	финансирован ие инвестиционн ых проектов предприятий малого и среднего бизнеса	30 000 000,00	USD	30 000 000,00	6месLibo p+1,7%	4 квартал 2005 - 916,794.12 2 квартал 2006 - 5,914,360.42 4квартал 2006 - 5,216,041.67	2007 - 10,301,513.89 2008 - 10,129,625.00
DEG и KfW		20,000,000.00 - Программа поддержки малого бизнеса; 17,000,000.00 - финансирован ие ипотечных кредитов	37 000 000,00	USD	37 000 000,00	6мес Libor+3, 5%	1 квартал 2006 - 1,399,340.00 3 квартал 2006 - 643,902.78	2007 - 1,312,986.11 2008 - 6,958,529.91 2009 - 6,753,211.54 2010 - 6,551,213.68 2011 - 6,349,215.81 2012 - 6,148,324.79 2013 - 5,945,220.09 2014 - 2,897,068.38
Bayerische Hypo- und Vereinsbank, Мюнхен Германия	Am Eisbach 4, 80538 München, Germany	торговое финансирован ие	1 081 200,00	EUR	756 840,00	ЕВРИБО P + 0,7%	1 квартал 2006 - 119,161.77 3 квартал 2006 - 110,415.75	2007 - 219,683.62 2008 - 218,159.43 2009 - 108,506.83
Bayerische Hypo- und Vereinsbank, Мюнхен Германия	Am Eisbach 4, 80538 München, Germany	торговое финансирован ие	6 526 226,90	EUR	6 526 226,00	ЕВРИБО P + 0,6%	1 квартал 2006 - 80,147.97	полностью не освоился - нет точного графика
Commerzbank AG, Франкфурт, Германия	60261 Frankfurt (Main), Germany	торговое финансирован ие	3 100 375,00	EUR	1 385 187,50	ЕВРИБО P+0,7%	2 квартал 2006 - 297,261.85 4 квартал 2006 - 281,023.88	2007 - 557,043.15
Banco de Sabadell, Сабадель, Испания	Pl. Catalunya 1, 08201 Sabadell (Barcelona) Spain	торговое финансирован ие	9 555 094,00	USD	4 748 086,59	6,33%	4 квартал 2005 - 432,808.71 1 квартал 2006 - 308,206.46 2 квартал 2006 - 418,903.41 3 квартал 2006 - 296,476.79 4 квартал 2006 - 360,517.89	2007 - 814,913.64 2008 - 409,714.09 2009 - 262,864.93 2010 - 188,471.80

Banca Nazionale del Lavoro, Рим, Италия	Banca Nazionale del Lavoro, Bolzano branch, Piazza Walther 39100 Bolzano, Italy	торговое финансирование	1 326 000,00	EUR	663 000,00	6М Еврибор+ 1,125%	4 квартал 2005 - 4,635.15 1 квартал 2006 - 140,354.80 3 квартал 2006 - 4,357.43 4 квартал 2006 - 131,251.65	2007 - 269,176.53 2008 - 129,166.14
Фортис Банк, Брюссель, Бельгия	Montagne du Parc 3, 1000 Brussels, Belgium	торговое финансирование	851 570,59	EUR	170 314,09	5,72% и 5,80%	4 квартал 2005 - 85,156.99 2 квартал 2006 - 85,157,10	полное погашение в 2006 г.
Dresdner Bank, Франкфурт, Германия	60301 Frankfurt (Main), Germany	торговое финансирование	2 365 560,67	EUR	473 112,13	ЕВРИБО Р+0,75%	4 квартал 2005 - 243,411.09 2 квартал 2006 - 237,457.93	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Венгрии (85%), Будапешт, Венгрия	Nagymezo u. 46-48 1065 Budapest, Hungary	торговое финансирование	637 500,00	USD	446 250,00	6,0543%	4 квартал 2005 - 77,483.80 2 квартал 2006 - 75,457.50 4 квартал 2006 - 73,559.86	2007 - 141,190.92 2008 - 133,407.36
Bankgesellschaft Berlin AG, Берлин, Германия	Hardenberg str,32D 10890 Berlin, Germany	торговое финансирование	1 263 100,00	EUR	884 170,00	ЕВРИБО Р+0,6%	1 квартал 2006 - 138,794.92 3 квартал 2006 - 128,570.95	2007 - 256,099.84 2008 - 254,535.70 2009 - 126,697.35
Bankgesellschaft Berlin AG, Берлин, Германия	Hardenberg str,32D 10890 Berlin, Germany	торговое финансирование	1 920 702,50	EUR	384 140,50	ЕВРИБО Р+0,7%	2 квартал 2006 - 197,855.60 4 квартал 2006 - 192,070.25	полное погашение в 2006 г.
КВС Bank NV, Бельгия	Warmoesbe rg 24-26, B 1000 Brussels, Belgium	торговое финансирование	1 256 300,00	EUR	628 150,00	5,39%	4 квартал 2005 - 144,857.59 2 квартал 2006 - 140,761.28 4 квартал 2006 - 137,166.56	2007 - 262,712.96
Банк оф Нью Йорк, Нью-Йорк, США	One Wall Street, New York, 10286 NY, USA	торговое финансирование	4 058 066,00	USD	1 217 419,80	ЛИБОР 6мес+0,15%	2 квартал 2006 - 434,520.27 4 квартал 2006 - 406,486.70	2007 - 406,152.29
Export Development Canada, Оттава, Канада	151 O'Connor, Ottawa, ON Canada K1A1K3	торговое финансирование	3 930 561,50	USD	2 620 374,32	ЛИБОР 6 мес+0,50%	1 квартал 2006 - 714,018.98 3 квартал 2006 - 660,034.09	2007 - 1,315,182.23
Deere Credit Inc., Джонстон, США	6400 NW, 86th Street Johnston, Iowa 50131 USA	торговое финансирование	7 743 925,00	USD	7 098 597,70	ЛИБОР 6 мес+0,45%	1 квартал 2006 - 808,255.65 3 квартал 2006 - 660,008.25	2007 - 1,315,676.68 2008 - 1,309,836.47 2009 - 1,303,891.39 2010 - 1,298,035.05 2011 - 646,770.90

Deere Credit Inc., Джонстон, США	6401 NW, 86th Street Johnston, Iowa 50131 USA	торговое финансирован ие	1 554 132,00	USD	1 398 718,35	ЛИБОР 6 мес+0,55 %	1 квартал 2006 - 192,431.40 3 квартал 2006 - 158,870.23	2007 - 316,458.30 2008 - 314,734.51 2009 - 312,989.35 2010 - 155,842.91
Deere Credit Inc., Джонстон, США	6402 NW, 86th Street Johnston, Iowa 50131 USA	торговое финансирован ие	2 416 992,00	USD	2 175 292,77	ЛИБОР 6 мес+0,40 %	4 квартал 2005 - 267,312.37 2 квартал 2006 - 293,847.14 4 квартал 2006 - 245,609.35	2007 - 489,752.39 2008 - 487,821.48 2009 - 485,847.61 2010 - 242,187.96
Deere Credit Inc., Джонстон, США	6403 NW, 86th Street Johnston, Iowa 50131 USA	торговое финансирован ие	4 757 279,90	USD	4 757 279,90	ЛИБОР 6 мес+0,40 %	4 квартал 2005 - 543,639.48 2 квартал 2006 - 484,243.52 4 квартал 2006 - 483,551.07	2007 - 963,962.34 2008 - 960,156.51 2009 - 956,271.40 2010 - 476,684.73
GarantiBank International N.V.	Keizersgrac ht 569-575, 17650, 1001JN Amsterdam, the Netherlands	торговое финансирован ие	690 000,00	EUR	345 000,00	6м ЛИБОР+ 2,65%	4 квартал 2005 - 180,812.70 2 квартал 2006 - 172,500.00	полное погашение в 2006 г.
GarantiBank International N.V.	Keizersgrac ht 569-575, 17650, 1001JN Amsterdam, the Netherlands	торговое финансирован ие	256 000,00	EUR	213 333,33	6м ЛИБОР+ 2,50%	4 квартал 2005 - 47,638.71 2 квартал 2006 - 44,823.70 4 квартал 2006 - 44,293.33	2007 - 86,954.06
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europa Limited	Temple Court, 11 Queen Victoria Street, London EC4N 4TA, United Kingdom	торговое финансирован ие	5 122 952,00	USD	4 098 361,60	ЛИБОР+ 4,00%	1 квартал 2006 - 698,161.15 3 квартал 2006 - 593,756.46	2007 - 1,151,462.52 2008 - 1,105,925.17 2009 - 1,058,933.15
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europa Limited	Temple Court, 11 Queen Victoria Street, London EC4N 4TA, United Kingdom	торговое финансирован ие	17 359 087,00	USD	17 359 087,00	ЛИБОР+ 4,00%	4 квартал 2005 - 2,393,687.90 2 квартал 2006 - 2,392,964.19 4 квартал 2006 - 2,011,939.61	2007 - 3,903,865.79 2008 - 3,744,847.98 2009 - 3,589,044.81
Altatlantic Forfaitierungs Ag, Цюрих, Швейцария	Othmarstras se 8, CH- 8008 Zurich, Switzerland	торговое финансирован ие	3 987 000,00	USD	2 790 900,00	ЛИБОР+ 4,125%	1 квартал 2006 - 525,993.47 3 квартал 2006 - 452,912.13	2007 - 881,510.01 2008 - 843,896.54 2009 - 408,039.92
Hungarian International Finance Limited, Лондон, Великобритания	9King Street, London EC2V 8EA, United Kingdom	торговое финансирован ие	615 000,00	USD	512 500,00	6 м ЛИБОР+ 2,75%	4 квартал 2005 - 120,425.00 2 квартал 2006 - 119,082.73 4 квартал 2006 - 107,354.51	2007 - 209,445.62

Standard Bank London	Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill London EC4R 2SB, United Kingdom	торговое финансирование	633 992,00	USD	422 661,34	ЛИБОР+ 3,50%	4 квартал 2005 - 122,827.47 2 квартал 2006 - 111,829.14 4 квартал 2006 - 109,856.86	2007 - 107,719.94
Standard Bank London	Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill London EC4R 2SB, United Kingdom	торговое финансирование	8 300 000,00	USD	8 300 000,00	ЛИБОР+ 1,70%	4 квартал 2005 - 249,780.76 2 квартал 2006 - 8,583,045.37	полное погашение в 2006 г.
Standard Bank London	Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill London EC4R 2SB, United Kingdom	торговое финансирование	1 772 185,39	USD	1 772 185,39	ЛИБОР+ 1,70%	1 квартал 2006 - 1,645,083.59 3 квартал 2006 - 193,499.33	полное погашение в 2006 г.
WestLB	Woolgate Exchange 25 Basinghall Street London EC2V 5HA, United Kingdom	торговое финансирование	3 326 686,63	USD	3 326 686,63	6м ЛИБОР+ 1,2%	1 квартал 2006 - 185,893.09 3 квартал 2006 - 3,326,686.63	полное погашение в 2006 г.
WestLB	Woolgate Exchange 25 Basinghall Street London EC2V 5HA, United Kingdom	торговое финансирование	806 920,00	USD	806 920,00	6 м ЛИБОР+ 1,7%	2 квартал 2006 - 27,606.99 4 квартал 2006 - 169,131.93	2007 - 333,632.03 2008 - 327433.69
WestLB	Woolgate Exchange 25 Basinghall Street London EC2V 5HA, United Kingdom	торговое финансирование	6 350 000,00	USD	6 350 000,00	6м ЛИБОР+ 2,10%	2 квартал 2006 - 236,490.46 4 квартал 2006 - 946,447.90	2007- 1,809,107.16 2008 - 1,703,789.49 2009 - 1,596,726.23 2010 - 1,490,535.76
WestLB	Woolgate Exchange 25 Basinghall Street London EC2V 5HA, United Kingdom	торговое финансирование	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6м ЛИБОР+ 2,0%	1 квартал 2006 - 161,643.06 3 квартал 2006 - 8,944.44	2007 - 2,515,616.32 2008 - 2,506,623.26
HSBC Bank Plc	8 Canada Square London E14 5HQ, United Kingdom	торговое финансирование	2 196 923,00	USD	2 196 923,00	6 м ЛИБОР+ 1,8%	2 квартал 2006 - 67,701.16 4 квартал 2006 - 336,181.53	2007 - 662,686.13 2008 - 650,027.67 2009 - 637,229.72
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирование	103 269,00	USD	51 634,50	3,91%	4 квартал 2005 - 52,671.73	полное погашение в 2005 г.

Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	324 630,00	USD	324 630,00	ЛИБОР+ 1,09%	4 квартал 2005 - 170,136.96 2 квартал 2006 - 163,209.45	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	759 867,50	USD	759 867,50	Либор+1, 09%	1 квартал 2006 - 398,799.15 3 квартал 2006 - 382,015.89	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	307 636,00	USD	307 636,00	Либор+0, 83%	2 квартал 2006 - 161,937.49 4 квартал 2006 - 155,115.97	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	69 000,00	USD	17 250,00	ЛИБОР+ 1,37%	4 квартал 2005 - 38,804.37 2 квартал 2006 - 38,299.93 4 квартал 2006 - 36,440.36	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	94 400,00	USD	47 200,00	ЛИБОР+ 1,33%	1 квартал 2006 - 23,746.48	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	153 300,00	USD	153 300,00	Либор+1, 13%	4 квартал 2005 - 41,885.18 2 квартал 2006 - 41,560.02 4 квартал 2006 - 38,767.70	2007 - 38,531.91
Эксимбанк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	144 900,00	USD	108 675,00	ЛИБОР+ 1,23%	4 квартал 2005 - 38,804.37 2 квартал 2006 - 38,299.93. 4 квартал 2006 - 36,440.36	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	366 660,00	USD	274 995,00	ЛИБОР+ 1,18%	4 квартал 2005 - 98,259.55 2 квартал 2006 - 92,758.67 4 квартал 2006 - 92,184.79	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu,	торговое финансирован ие	135 450,00	USD	135 450,00	Либор+1, 13%	1 квартал 2006 - 37,268.62 3 квартал 2006 - 34,439.66	2007 - 68,301.10

	150-010 Seoul, Korea							
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	2 550 000,00	USD	1 020 000,00	5,04%	4 квартал 2005 - 291,792.24 2 квартал 2006 - 282,443.39 4 квартал 2006 - 273,396.12	2007 - 264,147.80
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	49 300,00	USD	12 325,00	3,23%	4 квартал 2005 - 12,514.10	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	39 452,80	USD	29 589,60	ЛИБОР+ 1,28%	4 квартал 2005 - 10,572.05 2 квартал 2006 - 10,416.62 4 квартал 2006 - 9,923.17	полное погашение в 2006 г.
Эксимбанк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	2 550 000,00	USD	2 550 000,00	4,05%	4 квартал 2005 - 65,762.06 2 квартал 2006 - 68,832.40 4 квартал 2006 - 72,602.84	2007 - 119,952.51 2008 - 88,429.90 2009 - 55,855.08 2010 - 23,981.73
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	999 911,99	USD	999 911,99	ЛИБОР+ 1,22%	4 квартал 2005 - 999,911.99	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	750 000,00	USD	750 000,00	ЛИБОР+ 1,22%	4 квартал 2005 - 750,000.00	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	700 000,00	USD	232 356,10	ЛИБОР+ 1,3%	4 квартал 2005 - 236,938.75	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	520 000,00	USD	520 000,00	ЛИБОР+ 1,18%	4 квартал 2005 - 532,106.47	полное погашение в 2005 г.

Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	640 000,00	USD	320 000,00	ЛИБОР+ 1,23%	4 квартал 2005 - 327,090.49	полное погашение в 2005 г.
Эксимбанк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	500 000,00	USD	500 000,00	ЛИБОР+ 1,13%	4 квартал 2005 - 511,806.67	полное погашение в 2005 г.
Эксимбанк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	740 000,00	USD	740 000,00	ЛИБОР+ 1,13%	4 квартал 2005 - 758,101.02	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	700 000,00	USD	700 000,00	ЛИБОР+ 1,11%	1 квартал 2006- 703,949.75	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+ 1,11%	1 квартал 2006- 1,005,673.33	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+ 1,11%	4 квартал 2005- 3,327.50 2 квартал 2006 - 1,005,611.67	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	1 000 000,00	USD	993 911,61	ЛИБОР+ 1,06%	4 квартал 2005 - 23,112.67	освоен не полностью - нет точного графика
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	2 000 000,00	USD	648 742,20	ЛИБОР+ 1,3%	4 квартал 2005 - 660,345.80	полное погашение в 2005 г.
Эксимбанк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu,	торговое финансирован ие	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+ 1,13%	4 квартал 2005 - 1,004,880.00	полное погашение в 2005 г.

	150-010 Seoul, Korea							
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+ 1,13%	4 квартал 2005 - 2,001,318.33	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+ 1,11%	4 квартал 2005 - 2,039,286.67	полное погашение в 2005 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	1 500 000,00	USD	1 500 000,00	ЛИБОР+ 1,11%	1 квартал 2006 - 1,537,557.50	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+ 1,11%	4 квартал 2005 - 10,047.77 2 квартал 2006 - 2,055,415.26	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+ 1,08%	4 квартал 2005 - 53,211.81 2 квартал 2006 - 1,010,800.00	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+ 1,06%	4 квартал 2005 - 47,153.47 2 квартал 2006 - 2,010,717.78	полное погашение в 2006 г.
Эксим Банк Кореи	16-1, Yoido- Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	торговое финансирован ие	1 000 000,00	USD	605 041,66	ЛИБОР+ 1,09%	4 квартал 2005 - 14,399.72	освоен не полностью - нет точного графика

38. Анализ финансовых результатов.

Анализ финансовых результатов по состоянию на 31 декабря 2004 года в сравнении с 31 декабря 2003 года

Общие Активы

По состоянию на 31 декабря 2004 года активы Банка составили 704,1 млрд. тенге (5,4 млрд. долларов) и увеличились на 269,8 млрд. тенге (рост на 62.1%), в сравнении с концом 2003 года. Рост за 2004 год был главным образом обусловлен 74.8%-ным увеличением объема ссудного портфеля Банка. Объем ссудного портфеля нетто по состоянию на 31 декабря 2004 года составил 494,9 млрд. тенге (3,8 млрд. долларов) в сравнении с 283,1 млрд. тенге (2,0 млрд. долларов) на конец 2003 года (увеличение на 211,9 млрд. тенге).

Объем ценных бумаг вырос за 2004 год на 4,0 млрд. тенге, или на 5.6%, и по состоянию на 31 декабря 2004 года составил 75,3 млрд. тенге (0,6 млрд. долларов), в сравнении с 71,4 млрд. тенге (0,5 млрд. долларов) на конец 2003 года. В общем объеме ценных бумаг основную долю 99.3% составили торговые ценные бумаги (74,8 млрд. тенге). В течение 2004 года Банк активно приобретал ценные бумаги и ноты как иностранных и казахстанских компаний, так и выпущенные правительством и НБ Казахстана.

По состоянию на 31 декабря 2004 года, объем ссуд и средств, предоставленных банкам составил 41,8 млрд. тенге (0,3 млрд. долларов) и по сравнению с концом 2003 года увеличился на 3,3 млрд. тенге (на 8.4%). Рост произошел за счет увеличения объемов межбанковских кредитов на 3,7 млрд. тенге, а также за счет роста средств, удерживаемых на корреспондентских счетах в 3.7 раза (на 9,5 млрд. тенге), при одновременном снижении средств, вложенных на депозитные счета на 9,9 млрд. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2004 года объем наличных средств в кассе и остатков на счетах в Национальных Банках Республики Казахстан и Кыргызстан и в Центральном Банке Российской Федерации увеличился до 66,3 млрд. тенге (0,5 млрд. долларов) с 28,5 млрд. тенге (0,2 млрд. долларов) на конец 2003 года, рост составил 37,8 млрд. тенге (в 2.3 раза).

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк не владел драгоценными металлами в сравнении с 300 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2003 года.

По состоянию на 31 декабря 2004 года в портфеле Банка объем ценных бумаг, купленных по операциям Обратного РЕПО составил 8,4 млрд. тенге против 2,6 млрд. тенге на 31 декабря 2003 года, увеличившись в 3.2 раза (на 5,8 млрд. тенге). Это явилось следствием использования части средств, полученных в результате размещения долговых ценных бумаг и международных займов, в краткосрочные активы.

За 2004 год наблюдается рост основных средств и нематериальных активов Банка на 1,1 млрд. тенге (на 17.2%) и по состоянию на 31 декабря 2004 года их объем составил 7,4 млрд. тенге против 6,3 млрд. тенге на 31 декабря 2003 года.

Средние активы Банка увеличились на 164 млрд. тенге или 46.8%, с 350,8 млрд. тенге в 2003 году до 514,8 млрд. тенге за 2004 год. Это увеличение в первую очередь обусловлено ростом среднего объема чистого ссудного портфеля на 161,8 млрд. тенге или 81.8%. Кроме того, средний Банковский портфель торговых ценных бумаг увеличился на 19,6 млрд. тенге за 2004 год по сравнению с 2003 годом. Средние процентные активы Банка выросли на 49.9% от одного отчетного периода к другому.

Суммарные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2004 года обязательства Банка увеличились на 67.0% и составили 641,3 млрд. тенге (4,9 млрд. долларов) в сравнении с 384 млрд. тенге (2,7 млрд. долларов) на конец 2003 года. Данное увеличение произошло в основном за счет роста международного банковского финансирования и дополнительного выпуска евронот и векселей.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг увеличился в 2.1 раза в результате дополнительного выпуска евронот в апреле 2004 года в размере 400 млн. долларов США сроком на 10 лет по ставке купона 7.875% и в ноябре 2004 года в размере 350 млн. долларов США сроком на 5 лет по ставке купона 7%. А также объем выпущенных долговых обязательств Банка на 31 декабря 2004 года включали 15,5 млрд. тенге векселей, выпущенных КБ «Москоммерцбанк» (ООО) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Индексированные и международные субординированные облигации классифицируются в балансе Банка как субординированный заем. По состоянию на 31 декабря 2004 года субординированный долг Банка составил 19,4 млрд. тенге, в сравнении с 8,7 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2003 года. Рост на 10,7 млрд. тенге (в 2.2 раза) произошел вследствие привлечения в апреле 2004 года субординированного займа в размере 100 млн. долл. США сроком на 10 лет по ставке 7.375%.

Средства, полученные от банков, увеличились в 2.2 раза, с 76,2 млрд. тенге на конец 2003 года до 170,3 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2004 года, в результате получения средств по линии ЕБРР и синдицированного займа от азиатских банков (150 млн. долларов).

По состоянию на 31 декабря 2004 года средства на счетах клиентов возросли на 46,2 млрд. тенге (на 30.5%) и составили 197,8 млрд. тенге по сравнению с 151,6 млрд. тенге на конец 2003 года.

По состоянию на 31 декабря 2004 года объем ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО снизился до 28,4 млрд. тенге по сравнению с 37,3 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2003 года (снижение на 23.6%).

За 2004 год средние обязательства Банка увеличились до 458,4 млрд. тенге (увеличение по сравнению с 2003 годом составило 149,2 млрд. тенге или 48.3%). Средние процентные обязательства Банка выросли на 50.7% по сравнению с 2003 годом, главным образом в результате выпуска долговых ценных бумаг (увеличение средних обязательств по выпущенным в обращение ценным бумагам на 76.6%) и роста межбанковских заимствований (в 2.3 раза). В течение 2004 года средние срочные депозиты и депозиты до востребования увеличились на 4.1% и 32.8% соответственно.

Капитал

По состоянию на 31 декабря 2004 года капитал Банка увеличился на 25.7% и составил 57,3 млрд. тенге по сравнению с 45,6 млрд. тенге на 31 декабря 2003 года. Рост произошел преимущественно за счет капитализации текущей прибыли Банка.

За 2004 год средний капитал Банка составил 51,8 млрд. тенге, что на 35.6% выше объема за 2003 год. Собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским договором, по состоянию на 31 декабря 2004 года составил 87,2 млрд. тенге (в т.ч. капитал 1 -го уровня 61,5 млрд. тенге). По состоянию на 31 декабря 2003 года собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским договором, составил 60,6 млрд. тенге (в т.ч. капитал 1 -го уровня 49,7 млрд. тенге). Увеличение собственного капитала за 2004 год составило 43.9% (26,6 млрд. тенге). Коэффициент адекватности капитала 1-го уровня и коэффициент адекватности общего капитала по состоянию на 31 декабря 2004 года составили

10.6% и 15%, соответственно (на 31 декабря 2003 года 13.5% и 16.4% соответственно).

Чистый доход

Нижеследующая таблица представляет собой основные показатели чистого дохода Банка по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 годов.

	За год, закончившийся 31 декабря		
	2004	2003	Изменения
	млн. KZT		%
Процентные доходы	55,003	35,106	56.7
Процентные расходы	(26,248)	(18,624)	40.9
Чистый процентный доход до начисления провизий на потери по ссудам	28,755	16,482	74.5
Провизии на потери по ссудам	(11,222)	(5,887)	90.6
Комиссии	8,439	7,066	19.4
Доход от ценных бумаг	41	(364)	111.3
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1,557	1,600	(2.7)
Дивиденды полученные	15	382	(96.1)
Прочий доход	1,963	1,239	58.4
Чистый непроцентный доход	12,015	9,923	21.1
Операционные расходы	(9,511)	(8,969)	6.0
Провизии на потери по прочим операциям	(722)	(270)	167.4
Акционерный доход от ассоциированных компаний	13	(20)	165.0
Чистый доход до налога на прибыль и доли меньшинства	19,328	11,259	71.7
Налог на прибыль	(9,573)	(2,092)	357.6
Доля меньшинства	(1,066)	(406)	162.6
Чистый доход	8,689	8,761	(0.8)

За 2004 год чистый доход Банка до налогообложения и доли меньшинства составил 19,328 млн. тенге в сравнении с 11,259 млн. тенге за 2003 год, рост составил 71.7%. В 2004 году налог на прибыль составил 9,573 млн. тенге (в 4.6 раза больше прошлого года), в результате чистый доход Банка с учетом налогообложения и доли меньшинства остался практически на уровне 2003 года (снижение по отношению к аналогичному периоду прошлого года составило 0.8%).

Процентные доходы

Нижеследующая таблица содержит данные относительно процентного дохода Банка и его роста в годовом исчислении за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 годов:

	За годы, закончившиеся 31 декабря		
	2004	2003	Изменение
	млн. KZT		%
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	48,630	29,749	63.5
Проценты по ссудам, предоставленным банкам, и депозитам в банках	1,488	1,582	(5.9)
Проценты по торговым ценным бумагам	4,885	3,775	29.4

Всего

55,003 35,106 56,7

Процентный доход за 2004 год увеличился на 56.7% или на 19,897 млн. тенге и составил 55,003 млн. тенге против 35,106 млн. тенге за 2003 год. Рост произошел за счет процентного дохода по ссудам клиентам и по торговым ценным бумагам.

Процентные доходы по ссудам клиентов продолжают занимать в структуре процентных доходов основную часть, их доля в 2004 году увеличилась до 88.4% в сравнении с 84.7% в 2003 году. Несмотря на снижении средних процентных ставок с 14.4% в 2003 году до 12.9% в 2004 году, процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам вырос на 63.5% в сравнении с 2003 годом. Рост обусловлен значительным увеличением среднего объема ссуд, выданных клиентам (брутто) на 174,3 млрд. тенге или на 82.9% (средний объем ссуд (брутто) в 2004 году составил 384,6 млрд. тенге против 210,3 млрд. тенге в 2003 году).

Среднегодовые процентные ставки, взимаемые Банком по доходным ссудам, предоставленным клиентам в течение 2004 и 2003 годов:

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2004	2003
	Проценты	
Ссуды, предоставленные клиентам в тенге	14.6	14.9
Ссуды, предоставленные клиентам в иностранной валюте	12.6	14.3
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12.9	14.4
Итого ссуды, предоставленные клиентам с учетом недействующих и просроченных ссуд (за вычетом провизий на потери)	13.5	15.0

За 2004 год процентный доход по ссудам и средствам, предоставленным банкам составил 1,488 млн. тенге в сравнении с 1,582 млн. тенге в 2003 году. Снижение на 94 млн. тенге или на 5.9% произошло в связи со снижением среднего объема ссуд, предоставленных банкам (брутто) на 22,4 млрд. тенге или на 47.1%, при незначительном росте средних процентных ставок с 3.1% в 2003 году до 3.8% в 2004 году. Средний объем ссуд, предоставленных банкам (брутто) за 2004 год составил 25,2 млрд. тенге по сравнению с 47,6 млрд. тенге за 2003 год. Доля процентных доходов по ссудам, предоставленным банкам за 2004 год остается незначительной и снизилась по сравнению с 2003 годом с 4.5% до 2.7%.

Среднегодовые процентные ставки, взимаемые Банком по ссудам, предоставленным банкам в течение 2004 и 2003 годов:

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2004	2003
	Проценты	
Ссуды, предоставленные банкам в тенге	2.8	4.1
Ссуды, предоставленные банкам в иностранной валюте	4.3	3.1
Итого ссуды, предоставленные банкам	3.8	3.1
Итого ссуды, предоставленные банкам (за вычетом провизий на потери)	3.9	3.2

Процентный доход от торговых ценных бумаг увеличился с 3,775 млн. тенге в 2003 году до 4,885 млн. тенге в 2004 году. Рост на 1,110 млн. тенге или на 29.4% обусловлен увеличением среднего объема портфеля ценных бумаг с 66,2 млрд. тенге в 2003 году до 85,8 млрд. тенге в 2004 году (рост на 29.6%) и увеличением средней доходности по ценным бумагам с 5.8% в 2003 году до 6.2% в 2004 году. Доля процентных доходов по ценным бумагам составила за 2004 год 8.9% против 10.8% за 2003 год.

Среднегодовые процентные ставки по торговым ценным бумагам за 2004 и 2003 года:

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2004	2003
	Проценты	
Торговые ценные бумаги в тенге	4.7	5.1
Торговые ценные бумаги в иностранной валюте	8.8	6.4
Итого торговые ценные бумаги	6.2	5.8

Процентные расходы

Нижеследующая таблица содержит данные по процентным расходам Банка за 2004 и 2003 года.:

	За годы, закончившиеся 31 декабря		
	2004	2003	Рост, %
	млн. KZT		
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	14,995	8,578	74.8
Процентные расходы по счетам клиентов	6,970	7,773	(10.3)
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банками	4,076	1,911	113.3
Процентные расходы по другим обязательствам	207	362	(42.8)
Всего	26,248	18,624	40.9

Процентные расходы за 2004 год увеличились по сравнению с 2003 годом на 40.9% (на 7,6 млрд. тенге). Рост произошел за счет увеличения процентных расходов по долговым ценным бумагам и по ссудам и средствам, предоставленным банками. Структура процентных расходов в 2004 году претерпела значительные изменения. Так, доля процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам и по ссудам и средствам, предоставленным банками выросла до 57.1% и до 15.5%, соответственно, за 2004 год против 46.1% и 10.3%, соответственно, за 2003 год. И напротив, доля процентных расходов по счетам клиентов и по другим обязательствам снизилась до 26.6% и до 0.8%, соответственно, за 2004 год в сравнении с 41.7% и с 1.9%, соответственно, за 2003 год.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам выросли на 6,4 млрд. тенге или на 74.8% по сравнению с анализируемым периодом. Рост произошел из-за того, что в течение 2004 года Банком были привлечены деньги в связи с выпуском компанией «Kazkommerts International B.V.» евронота на сумму 400 млн. долларов США по ставке купона 7.875% и 350 млн. долларов США по ставке купона 7%. Средний объем выпущенных долговых ценных бумаг вырос на 76.6% и составил за 2004 год 152 млрд. тенге в сравнении с 86,1 млрд. тенге за 2003 год.

Процентные расходы по счетам клиентов уменьшились за 2004 год на 10.3% и составили 6,970 млн. тенге, по сравнению с 7,773 млн. тенге за 2003 год. Уменьшение обусловлено

снижением процентных ставок как по срочным депозитам клиентов, так и по счетам до востребования, при одновременном увеличении среднего объема счетов клиентов на 12.4%.

Следующая таблица содержит данные по средней стоимости счетов клиентов в 2004 и 2003 годах:

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2004	2003
Депозиты в тенге		
Срочные депозиты	8.7%	10.5%
Депозиты до востребования	0.5%	0.7%
Депозиты в иностранной валюте		
Срочные депозиты	5.1%	6.2%
Депозиты до востребования	0.6%	0.8%

За 2004 год процентные расходы по ссудам и средствам, предоставленными банками возросли в 2.1 раза и составили 4,076 млн. тенге в сравнении с 1,911 млн. тенге за 2003 год. Это объясняется значительным увеличением среднего объема заимствований от банков и финансовых институтов в 2.3 раза, при одновременном снижении средних процентных ставок.

Следующая таблица содержит данные по средней стоимости межбанковских заимствований в 2004 и 2003 годах:

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2004	2003
Счета ЛОРО	0.8%	1.8%
тенге	0.4%	1.4%
иностранная валюта	1.1%	1.9%
Краткосрочные межбанковские кредиты	2.6%	2.6%
тенге	2.5%	4.2%
иностранная валюта	2.6%	2.5%
Долгосрочные займы от банков	3.8%	4.3%
тенге	-	9.7%
иностранная валюта	3.8%	4.3%

Резервы на потери по ссудам

В 2004 году резервы на возможные потери по ссудам составили 11,222 млн. тенге против 5,887 млн. тенге в 2003 году (рост на 90.6%).

Нижеследующая таблица содержит данные по сформированным резервам на возможные потери по ссудам Банка за 2004 и 2003 года:

	За годы, закончившиеся 31 декабря		
	2004	2003	Рост, %
	млн. KZT		
Резервы на потери по ссудам клиентам	11,103	5,694	95.0
Резервы на потери по ссудам банкам	119	239	(50.2)
Восстановление резервов по ценным бумагам по соглашениям РЕПО	-	(46)	-
Всего	11,222	5,887	90.6

За 2004 год расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам клиентам составили 11,103 млн. тенге в сравнении с 5,694 млн. тенге за 2003 год. Рост на 95% обусловлен в первую очередь увеличением объема ссудного портфеля (брутто) на 73.7%. По состоянию на 31 декабря 2004 года объем ссудного портфеля составил 524,8 млрд. тенге в сравнении с 302,1 млрд. тенге на конец 2003 года. Несмотря на рост объемов ссуд, выданных клиентам, эффективная ставка резервирования снизилась до 5.7% на конец 2004 года в сравнении с 6.3% на конец 2003 года. Это обусловлено улучшением общего экономического положения в Казахстане, а также общим улучшением качества ссудного портфеля Банка.

Средний объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентам за 2004 год составил 25,120 млн. тенге в сравнении с 12,566 млн. тенге в 2003 году. Рост на 12,6 млрд. тенге или на 99.9% произошел из-за роста средних объемов недействующих и просроченных ссуд на 4 млрд. тенге или на 91.1%, а также за счет увеличения средних объемов действующих ссуд на 170,3 млрд. тенге или на 82.7%. Доля недействующих и просроченных ссуд в общем показателе средних объемов ссудного портфеля в 2004 году осталась незначительной и на уровне прошлого года и составила 2.2% против 2.1% за сравниваемый период.

Ассигнования на формирование резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным банкам снизились с 239 млн. тенге до 119 млн. тенге, в связи с уменьшением среднего объема ссуд банкам на 47.1%.

Чистый процентный доход

Следующая таблица содержит данные по чистому процентному доходу Банка за 2004 и 2003 года:

	31 декабря		Рост процент ы
	2004	2003	
Процентный доход	55,003	35,106	56.7
Процентный расход	(26,248)	(18,624)	40.9
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	28,755	16,482	74.5
Формирование резервов на возможные потери по ссудам	(11,222)	(5,887)	90.6
Чистый процентный доход	17,533	10,595	65.5

Чистая процентный доход до формирования резервов на возможные потери по ссудам вырос за 2004 год на 74.5%, за счет значительного роста процентных доходов, что стало возможным при росте средних объемов процентных активов на 49.9%. Показатель чистой процентной маржи до формирования резервов на возможные потери по ссудам к средним процентным активам составил в 2004 году 6.1% против 5.2% в 2003 году. Такое увеличение обусловлено снижением стоимости процентных обязательств (с 6.39% до 5.98%) при увеличении доходности процентных активов (с 11.07% до 11.57%).

Ассигнования в резервы на возможные потери по ссудам увеличились на 90.6%, их доля в чистом процентном доходе до формирования резервов выросла с 35.7% в 2003 году до 39% в 2004 году.

Чистый процентный доход, включая расходы на формирование резервов на потери по ссудам, составил за 2004 год 17,533 млн. тенге, что выше аналогичного показателя сравнимого периода на 65.5%. Чистая процентная маржа к средним процентным активам за 2004 год увеличилась до 33.7% с 3.3% за 2003 год.

Следующая таблица отражает средний чистый процентный доход, доходность, маржу и спрэд за периоды, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 года.

За годы, закончившиеся 31 декабря
млн. USD

	2004	2003
Средние процентные активы	3,493	2,120
Процентный Доход	404	235
Чистый процентный доход	211	110
Доходность(1) (проценты)	11.6	11.1
Маржа(2) (проценты)	6.0	5.2
Спрэд(3) (проценты)	5.6	4.7

(1) Процентный доход к Средним процентным активам

(2) Чистый процентный доход к Средним процентным активам

(3) Средняя процентная ставка Средних процентных активов минус Средняя процентная ставка Средних процентных обязательств

Чистый непроцентный доход

Чистый непроцентный доход за 2004 год составил 12,015 млн. тенге, возрос на 21.1% с 9,923 млн. тенге за 2003 год. Рост произошел за счет увеличения объемов комиссионных доходов и доходов от операций с ценными бумагами. Структура чистых непроцентных доходов за 2004 год претерпела некоторых изменений в сравнении со структурой 2003 года. Основной составляющей чистых непроцентных доходов продолжают оставаться чистые комиссионные доходы. Их доля в 2004 году составила 70.2% в сравнении с 71.2% в 2003 году. Снизилась доля доходов от операций с иностранной валютой с 16.1% в 2003 году до 13% в 2004 году. За 2003 год был получен убыток от операций с ценными бумагами в сумме 364 млн. тенге, напротив, за 2004 год был получен небольшой доход в сумме 41 млн. тенге.

Комиссии.

Комиссионные доходы увеличились на 23.7% с 8,400 млн. тенге в 2003 году до 10,390 млн. тенге в 2004 году. Банк считает, что это увеличение произошло в результате расширения спектра банковских продуктов, предлагаемых частным и корпоративным клиентам. Кроме того, увеличение комиссий является результатом увеличения общего объема операций Банка, несмотря на уменьшение маржи по комиссиям в результате ужесточения внутренней конкуренции. Комиссии за пользование банковскими карточками увеличились на 42.3% комиссии за кассовое обслуживание – на 33.0%, комиссии за услуги по клиентским расчетам - на 23.3%. Прочие комиссии Банка, которые включают инкассацию, документарные операции, справочные услуги, операции с валютой и ценными бумагами и другие доходы, увеличились на 16.2% от периода к периоду.

Комиссионные расходы увеличились на 46.3% в 2004 году до 1,951 млн. тенге с 1,334 млн. тенге в 2003 году. Наибольшую долю (45.9% или 895 млн. тенге) в общей сумме комиссий уплаченных составляют комиссии по международным заимствованиям. Кроме того, 18.3% представляют собой расходы по обслуживанию банковских карточек, которые по сравнению с 2003 годом возросли на 17.4%, за счет увеличения объема операций по банковским карточкам. Комиссии, выплаченные банкам-корреспондентам, увеличились на 22.1% , комиссии по операциям с валютой и ценными бумагами – на 32.5%. Прочие уплаченные комиссии, которые включают комиссионные расходы по документарным операциям и другие расходы, выросли на 5.9%.

Чистый реализованный и нерезализованный доход по операциям с иностранной валютой. В 2003-2004 гг. тенге усилил свои позиции против доллара США почти на 10% в 2004г., на 7% в 2003 году. В результате этого чистый доход по операциям с иностранной валютой за 2004 год изменился незначительно по сравнению с 2003 годом и составил 1,557 млн. тенге.

Полученные дивиденды. В 2004 году Банк получил дивиденды по акциям торгового портфеля ценных бумаг на сумму 15 млн. тенге, по сравнению с 382 млн. тенге в 2003 году. В 2003 году

банк получил дивиденды главным образом от своих инвестиций в ЗАО АБН АМРО Банк Казахстан, в этом же году акции ЗАО АБН АМРО были реализованы.

Прочий доход.

В 2004 году Банк признал прочие доходы на сумму 1,963 млн. тенге, против 1,239 млн. тенге в 2003 году, т.е. рост составил 58.4%. После консолидации АО «Страховая компания «Казкоммерц- Полис» с финансовой отчетностью Банка, страховые премии АО «Страховая компания «Казкоммерц- Полис» являются основной статьей прочих доходов. Их доля в прочих доходах в 2004 году составила 75.3% в сравнении с 84.7% в 2003 году. Страховые премии увеличились с 1,049 млн. тенге в 2003 году до 1,479 млн. тенге в 2004 году (рост на 41%), что, по мнению Банка, является результатом продолжающегося развития страхового рынка Казахстана.

Операционные расходы.

Банк продолжает развивать свою сеть обслуживания клиентов, ориентируясь на международную практику и стандарты, что требует вложений в развитие филиальной сети, штат, информационные системы, в разработку и внедрение новых банковских продуктов.

Операционные расходы Банка увеличились на 6% с 8,969 млн. тенге в 2003 году до 9,511 млн. тенге в 2004 году. Банк осуществляет жесткий контроль расходов, который, по его мнению, позволил сократить коэффициент отношения операционных расходов к операционным доходам после начисления резервов на возможные потери по ссудам в 2004 году до 32.2% в сравнении с 43.7% в 2003 году. Процентная доля операционных расходов от средних активов сократилась до 1.8% с 2.6% соответственно за анализируемые периоды.

Основной частью операционных расходов Банка являются расходы по оплате труда, которые в 2004 году составили 39.8% от общих операционных расходов по сравнению с 46.8% в 2003 году. Расходы по оплате труда в 2004 году составили 3,782 млн. тенге при 4,201 млн. тенге в 2003 году, т.е. меньше прошлого года на 10%. Такое снижение обусловлено главным образом за счет изменения в применимых обменных ставках во время периода. Общее количество сотрудников (включая численность сотрудников дочерних компаний), увеличилось на 5.1% с 3,493 человека по состоянию на 31 декабря 2003 года до 3,672 человек по состоянию на 31 декабря 2004 года.

В 2004 году амортизационные отчисления увеличились на 33% и составили 1,302 млн. тенге при 979 млн. тенге в 2003 году. Данное увеличение связано с инвестициями Банка в сеть обслуживания клиентов. Так, объем средних основных и нематериальных активов в 2004 году увеличился на 21.7% по сравнению с объемами за 2003 год. Удельный вес расходов на амортизацию в общей сумме операционных расходов в 2004 году составил 13.7% при 10.9% в 2003 году.

Текущие расходы на содержание основных средств, включающие в себя расходы по содержанию и ремонту собственных и арендованных зданий, мебели, компьютерной и прочей техники, по поддержке программного обеспечения, расходы на страхование имущества, в 2004 году составили 543 млн. тенге при 443 млн. тенге в 2003 году, увеличившись на 22.6%.

В 2004 году расходы на рекламу выросли на 10%, с 379 млн. тенге в 2003 году до 417 млн. тенге в 2004 году, в связи с активной рекламной кампанией по продвижению банковских продуктов в течение года.

Расходы на аренду за 2004 год составили 375 млн. тенге при 207 млн. тенге в 2003 году, что обусловлено открытием новых отделений в арендованных зданиях.

Увеличение операций на рынке капитала, а также региональное развитие вызвали рост коммуникационных, командировочных расходов, по охране зданий и содержанию автотранспорта. Коммуникационные затраты увеличились на 27.5% до 334 млн. тенге в 2004 году по сравнению с 262 млн. тенге в 2003 году, составив около 3.5% от общей суммы расходов. Затраты на содержание автотранспорта и охраны выросли с 141 млн. тенге и с 146 млн. тенге, соответственно в 2003 году, до 162 млн. тенге и до 321 млн. тенге, соответственно в 2004 году.

Банк выплатил на 44.1% больше налогов (не включая корпоративный подоходный налог и НДС) в 2004 году, чем в 2003 году, расходы составили 333 млн. тенге при 231 млн. тенге в 2003 году. Причиной более высокого уровня налогов в 2004 году было значительное увеличение налога у источника выплаты, связанного с операциями клиентов-нерезидентов Республики Казахстан. При общей сумме налогов 333 млн. тенге данный налог составил 236 млн. тенге.

Затраты на НДС выросли на 31.2% до 332 млн. тенге в 2004 году с 253 млн. тенге в 2003 году за счет увеличения общего объема операций, облагаемых налогом, в течение данного периода.

При том, что Банк продолжал расширять свою клиентскую базу (средний объем депозитов клиентов увеличились на 12.4% в 2004 году, до 169,4 млрд. тенге с 150,7 млрд. тенге в 2003 году), выплаты Банка в Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в 2004 году снизились на 8.1%, с 310 млн. тенге в 2003 году до 285 млн. тенге в 2004 году, в результате снижения ставки отчислений в фонд с 0.25% ежеквартально от объема депозитов, подлежащего гарантированию до 0.16% в квартал.

Налогообложение.

Обязательный корпоративный налог в Казахстане составляет 30%. Расходы по налогу на прибыль за 2004 год составили 9,573 млн. тенге, что в 4.6 раза больше прошлого года. Налоговый эффект составил 49.5%. Это объясняется тем, что расходы по налогу на прибыль за 2004 год включают сумму 4,009 млн. тенге, которая представляет собой дополнительные начисления по итогам налоговой проверки за 1999-2002 года, проведенной налоговыми органами Казахстана в 2004 году. Следует отметить, что реальный налог за 2004 год составил 5,564 млн. тенге и налоговый эффект 28.8%. Налоговый эффект за 2003 год составил 18.6%.

Анализ финансовых результатов по состоянию на 01 октября 2005 года в сравнении с 01 октября/31 декабря 2004 года

Общие Активы

По состоянию на 01 октября 2005 года активы Банка составили 880 млрд. тенге (6,6 млрд. долларов) и увеличились на 176 млрд. тенге (рост на 25%), в сравнении с концом 2004 года. Рост за 9 месяцев 2005 года был главным образом обусловлен 22%-ным увеличением объема ссудного портфеля Банка и ростом объема средств, размещенных в банках (в 4,0 раза). Объем ссудного портфеля нетто по состоянию на 01 октября 2005 года составил 604 млрд. тенге (4,5 млрд. долларов) в сравнении с 495 млрд. тенге (3,8 млрд. долларов) на конец 2004 года (увеличение на 109 млрд. тенге).

Объем ценных бумаг (без учета ценных бумаг, приобретенных по соглашениям РЕПО) снизился за 9 месяцев 2005 год на 36 млрд. тенге, или на 48%, и по состоянию на 01 октября 2005 года составил 39 млрд. тенге (0,3 млрд. долларов), в сравнении с 76 млрд. тенге (0,6 млрд. долларов) на конец 2004 года. В общем объеме ценных бумаг основную долю 99% составили торговые ценные бумаги (38,7 млрд. тенге). В течение 2005 года Банк активно приобретал ценные бумаги и ноты как иностранных и казахстанских компаний, так и выпущенные правительством и НБ РК.

По состоянию на 01 октября 2005 года, объем ссуд и средств, предоставленных банкам, составил 167 млрд. тенге (1,3 млрд. долларов) и по сравнению с концом 2004 года увеличился на 126 млрд. тенге (в 4,0 раза). Рост произошел за счет увеличения объемов межбанковских депозитов на 125 млрд. тенге, а также за счет роста средств, удерживаемых на корреспондентских счетах на 7% (на 1,0 млрд. тенге), при одновременном снижении объема межбанковских кредитов на 0,2 млрд. тенге.

По состоянию на 01 октября 2005 года объем наличных средств в кассе и остатков на счетах в Национальных Банках Республики Казахстан и Кыргызстан и в Центральном Банке

Российской Федерации снизился до 45 млрд. тенге (0,3 млрд. долларов) с 66 млрд. тенге (0,5 млрд. долларов) на конец 2004 года, снижение составило 21 млрд. тенге (-32%).

По состоянию на 01 октября 2005 года Банк не владел драгоценными металлами.

По состоянию на 01 октября 2005 года в портфеле Банка объем ценных бумаг, купленных по операциям Обратного РЕПО составил 11 млрд. тенге против 8 млрд. тенге на 31 декабря 2004 года, увеличившись на 36% (на 3 млрд. тенге). Это явилось следствием использования части средств, полученных в результате размещения долговых ценных бумаг и международных займов, в краткосрочные активы.

За 9 месяцев 2005 года наблюдается рост основных средств Банка на 0,7 млрд. тенге (на 10%) и по состоянию на 01 октября 2005 года их объем составил 7,7 млрд. тенге против 7,0 млрд. тенге на 31 декабря 2004 года.

Средние активы Банка увеличились на 245 млрд. тенге или 50,2%, и за 9 месяцев 2005 года составили 734 млрд. тенге в сравнении с 489 млрд. тенге за 9 мес. 2004г. Это увеличение в первую очередь обусловлено ростом среднего объема чистого ссудного портфеля на 186 млрд. тенге или 55,8%. Кроме того, средний нетто-объем ссуд и средств, предоставленных банкам и финансовым учреждениям, увеличился на 71 млрд. тенге за 9 месяцев 2005 года по сравнению с 9 месяцами 2004 года. Средние процентные активы Банка выросли на 52,1% от одного отчетного периода к другому.

Суммарные обязательства

По состоянию на 01 октября 2005 года обязательства Банка увеличились на 24 % и составили 793 млрд. тенге (5,9 млрд. долларов) в сравнении с 641 млрд. тенге (4,9 млрд. долларов) на конец 2004 года. Данное увеличение произошло как за счет роста международного банковского финансирования и дополнительного выпуска евронон, так и роста объема клиентских депозитов.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг увеличился на 14% в результате дополнительного выпуска евронон в феврале 2005 года в размере 150 млн. долларов США. Также объем выпущенных долговых обязательств Банка на 01 октября 2005 года включали 14 млрд. тенге векселей, выпущенных КБ «Москоммерцбанк» (ООО) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 01 октября 2005 года субординированный долг Банка составил 29 млрд. тенге, в сравнении с 19 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2004 года. Рост на 9,7 млрд. тенге произошел вследствие размещения субординированных облигаций 4-го выпуска в размере 7 млрд. тенге и субординированных облигаций 5-го выпуска в размере 2 млрд. тенге.

Средства, полученные от банков, увеличились на 37%, с 170 млрд. тенге на конец 2004 года до 233 млрд. тенге по состоянию на 01 октября 2005 года в основном, результате получения средств синдицированного займа от азиатских банков на сумму 400 млн. долларов и займов от DEG в общей сумме на 37 млн. долл.

По состоянию на 01 октября 2005 года средства на счетах клиентов возросли на 64 млрд. тенге (на 32%) и составили 261 млрд. тенге по сравнению с 198 млрд. тенге на конец 2004 года.

По состоянию на 01 октября 2005 года объем ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО, снизился до 6 млрд. тенге по сравнению с 28 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2004 года (снижение на 80%).

За 9 месяцев 2005 года средние обязательства Банка увеличились до 658 млрд. тенге (увеличение по сравнению с аналогичным периодом 2004 года составило 224 млрд. тенге или 51,6%). Средние процентные обязательства Банка выросли на 52,3% по сравнению с аналогичным периодом 2004 года, главным образом в результате выпуска долговых ценных

бумаг (увеличение средних обязательств по выпущенным в обращение ценным бумагам на 58,6%) и роста среднего объема долгосрочных межбанковских заимствований на 93,1%. В течение 9 месяцев 2005 года средние срочные депозиты и депозиты до востребования увеличились на 38,4% и 32,1% соответственно.

Капитал

По состоянию на 01 октября 2005 года балансовый капитал Банка увеличился на 42% и составил 81 млрд. тенге по сравнению с 57 млрд. тенге на 31 декабря 2004 года. Рост произошел преимущественно за счет продажи акций Банка, а также за счет капитализации текущей прибыли Банка. За 9 месяцев 2005 года средний балансовый капитал Банка составил 71 млрд. тенге, что на 40,7% выше объема за аналогичный период 2004 года.

Чистый доход

Нижеследующая таблица представляет собой основные показатели чистого дохода Банка по состоянию на 01 октября 2005 и 2004 годов.

	За периоды закончившиеся 01 октября		
	2005	2004	Изменения
	млн. KZT		%
Процентные доходы	59 006	38 927	51,6
Процентные расходы	-31 339	-18 553	68,9
Формирование резервов на возможные потери по ссудам	-11 574	-9 054	27,8
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	16 093	11 321	42,2
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	-109	128	-185,1
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 027	1 444	-28,9
Доходы по услугам и комиссии полученные	8 744	7 237	20,8
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-1 098	-1 366	-19,6
Чистый (убыток)/ прибыль от инвестиционных вложений в ценные бумаги	0	0	-100,0
Дивиденды полученные	12	18	-30,8
Прочие доходы	2 174	1 178	84,5
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	10 750	8 639	24,4
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	-9 898	-6 727	47,2
Формирование резервов на возможные потери по прочим операциям	-2 064	-423	388,0
(Расходы)/ доходы от участия в ассоциированных компаниях	163	-30	-649,1
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	15 044	12 780	17,7
Расходы по налогу на прибыль	-1 044	-6 940	-85,0
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	14 000	5 840	139,7
Доля меньшинства	1 104	692	59,6
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	12 896	5 148	150,5

За 9 месяцев 2005 года прибыль Банка до налогообложения и доли меньшинства составила 15 044 млн. тенге в сравнении с 12 780 млн. тенге за аналогичный период 2004 года,

рост составил 17,7%. Рост, главным образом, обусловлен увеличением объема чистых процентных доходов на 42,2%. За 9 месяцев 2005 года чистая прибыль Банка составила 12 896 млн. тенге в сравнении с 5 148 млн. тенге за аналогичный период 2004 года, рост составил 150,5%. Столь значительная разница объясняется тем, что в финансовом результате за 9 месяцев 2004 года в расходы по налогу на прибыль включены 4,009 млн. тенге, которые представляют собой дополнительные начисления по итогам налоговой проверки за 1999-2002 года, проведенной налоговыми органами Казахстана в 2004 году.

Процентные доходы

Нижеследующая таблица содержит данные относительно процентного дохода Банка и его роста за периоды, закончившиеся 01 октября 2005 и 2004 годов:

	2005	За периоды закончившиеся 01 октября	
		2004	Изменения
	млн. KZT		%
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	53 170	33 972	56,5
Проценты по ссудам, предоставленным банкам, и депозитам в банках	2 657	786	238,0
Проценты по торговым ценным бумагам	2 731	3 840	-28,9
Проценты по операциям обратное РЕПО	449	329	36,3
Всего	59 006	38 927	51,6

Процентный доход за 9 месяцев 2005 года увеличился на 51,6% или на 20 079 млн. тенге и составил 59 006 млн. тенге против 38 927 млн. тенге за аналогичный период 2004 года. Рост произошел за счет процентного дохода по ссудам клиентам и по ссудам, предоставленным банкам, и депозитам в банках.

Процентные доходы по ссудам клиентов продолжают занимать в структуре процентных доходов основную часть, их доля за 9 месяцев 2005 года увеличилась до 90% в сравнении с 87% с аналогичным периодом 2004 года. Процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам вырос на 56,5% в сравнении с 9 месяцами 2004 года. Рост обусловлен значительным увеличением среднего объема ссуд, выданных клиентам (нетто) на 186 млрд. тенге или на 55,8% (Средний объем ссуд (нетто) за 9 месяцев 2005 года составил 519 млрд. тенге против 333 млрд. тенге за 9 месяцев 2004 года).

Средние процентные ставки, взимаемые Банком по доходным ссудам, предоставленным клиентам за 9 месяцев 2005 и 2004 годов:

	За периоды закончившиеся 01 октября	
	2005	2004
	Проценты	
Ссуды, предоставленные клиентам в тенге	13,9	14,8
Ссуды, предоставленные клиентам в иностранной валюте	13,1	12,6
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13,3	13,0

За 9 месяцев 2005 года процентный доход по ссудам и средствам, предоставленным банкам составил 2 657 млн. тенге в сравнении с 786 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года. Увеличение на 1 871 млн. тенге или на 238% произошло в связи со значительным ростом среднего объема ссуд, предоставленных банкам (нетто) на 71 млрд. тенге или на 279,1%. Средний объем ссуд, предоставленных банкам (нетто) за 9 месяцев 2005 год составил 96 млрд. тенге по сравнению с 25 млрд. тенге за 9 месяцев 2004 года. Доля процентных доходов по ссудам, предоставленным банкам за 9 месяцев 2005 года остается незначительной и выросла по сравнению с 9 месяцами 2004 года с 2% до 4,5%.

Средние процентные ставки, взимаемые Банком по ссудам, предоставленным банкам за 9 месяцев 2005 и 2004 годов:

	За периоды закончившиеся 01 октября	
	2005	2004
	Проценты	
Ссуды, предоставленные банкам в тенге	3,6	3,2
Ссуды, предоставленные банкам в иностранной валюте	3,6	4,1
Итого ссуды, предоставленные банкам	3,6	3,9

Процентный доход от торговых ценных бумаг снизился с 3 840 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года до 2 731 млн. тенге за 9 месяцев 2005 года. Снижение на 1 109 млн. тенге или на 29% обусловлено снижением среднего объема портфеля ценных бумаг с 88 млрд. тенге за 9 месяцев 2004 года до 67 млрд. тенге за 9 месяцев 2005 года (снижение на 24,1%) при сохранении средней доходности по ценным бумагам на уровне 6,3% годовых. Доля процентных доходов по ценным бумагам составила за 9 месяцев 2005 года 4,6% против 9,9% за 9 месяцев 2004 года.

Среднегодовые процентные ставки по торговым ценным бумагам за 9 месяцев 2005 и 2004 годов:

	За периоды закончившиеся 01 октября	
	2005	2004
	Проценты	
Торговые ценные бумаги в тенге	3,6	4,9
Торговые ценные бумаги в иностранной валюте	10,2	8,4
Итого торговые ценные бумаги	6,3	6,3

Процентные расходы

Нижеследующая таблица содержит данные по процентным расходам Банка 9 месяцев 2005 и 2004 годов:

	За периоды закончившиеся 01 октября		
	2005	2004	Изменения
<hr/>			

	млн. KZT		%
Проценты по счетам клиентов	7 421	5 127	44,8
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банками	4 857	2 389	103,3
Проценты по долговым ценным бумагам	18 624	10 868	71,4
Проценты по прочим обязательствам	437	169	159,4
Всего	31 339	18 553	68,9

Процентные расходы за 9 месяцев 2005 года увеличились по сравнению с 9 месяцами 2004 года на 68,9% (на 12,8 млрд. тенге). Рост произошел за счет увеличения процентных расходов по долговым ценным бумагам и по ссудам и средствам, предоставленным банками. Структура процентных расходов за 9 месяцев 2005 года претерпела некоторые изменения. Так, доля процентных расходов по ссудам и средствам, предоставленным банками выросла до 15% за 9 месяцев 2005 года против 13%, за 9 месяцев 2004 года. И напротив, доля процентных расходов по счетам клиентов снизилась до 24% за 9 месяцев 2005 года в сравнении с 28% за 9 месяцев 2004 года.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам выросли на 7,8 млрд. тенге или на 71,4% по сравнению с анализируемым периодом 2004 года. Рост произошел из-за того, что в течение 9 месяцев 2005 года Банком были привлечены деньги в связи с выпуском компанией «Kazkommerts International B.V.» евронота на сумму 150 млн. долларов США. Средний объем выпущенных долговых ценных бумаг вырос на 58,6% и составил за 9 месяцев 2005 года 224 млрд. тенге в сравнении с 141 млрд. тенге за 9 месяцев 2004 года.

Процентные расходы по счетам клиентов увеличились за 9 месяцев 2005 года на 44,8% и составили 7 421 млн. тенге, по сравнению с 5 127 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года. Рост обусловлен увеличением среднего объема счетов клиентов на 36%.

Следующая таблица содержит данные по средней стоимости счетов клиентов 9 месяцев 2005 и 2004 годов:

	За периоды закончившиеся 01 октября	
	2005	2004
<u>Депозиты в тенге</u>		
Срочные депозиты	8,0	8,9
Депозиты до востребования	0,4	0,6
<u>Депозиты в иностранной валюте</u>		
Срочные депозиты	5,1	4,9
Депозиты до востребования	0,3	0,6

За 9 месяцев 2005 года процентные расходы по ссудам и средствам, предоставленным банками возросли в 2 раза и составили 4 857 млн. тенге в сравнении с 2 389 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года. Это объясняется значительным увеличением среднего объема долгосрочных заимствований от банков и финансовых институтов на 93%, при незначительном повышении средних процентных ставок.

Следующая таблица содержит данные по средней стоимости межбанковских заимствований за 9 месяцев 2005 и 2004 годов:

	За периоды закончившиеся 01 октября	
	2005	2004

Счета ЛОРО		
Тенге	0,3	0,5
иностранная валюта	0,4	2,6
Краткосрочные межбанковские кредиты		
Тенге	1,9	2,7
иностранная валюта	5,3	2,8
Долгосрочные займы от банков		
Тенге	6,2	-
иностранная валюта	5,6	5,0

Резервы на потери по ссудам

За 9 месяцев 2005 года ассигнования в резервы на возможные потери по ссудам составили 11 574 млн. тенге против 9 054 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года (рост на 27,8%).

Нижеследующая таблица содержит данные по ассигнованиям в резервы на возможные потери по ссудам Банка за 9 месяцев 2005 и 2004 годов:

	За периоды закончившиеся		
	01 октября		
	2005	2004	Изменения
	млн. KZT		%
Ассигнования в резервы на потери по ссудам клиентов	-11 206	-8 924	25,6
Ассигнования в резервы на потери по ссудам и средствам, предоставленным банкам	-367	-130	182,6
Всего	-11 574	-9 054	27,8

За 9 месяцев 2005 года расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам клиентам составили 11 206 млн. тенге в сравнении с 8 924 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года. Рост на 25,6% обусловлен в первую очередь увеличением объема ссудного портфеля (брутто) на 22,1%. По состоянию на 01 октября 2005 года объем ссудного портфеля (брутто) составил 640,6 млрд. тенге в сравнении с 524,8 млрд. тенге на 01 октября 2004 года. Несмотря на рост объемов ссуд, выданных клиентам эффективная ставка резервирования снизилась до 5,65% на 01 октября 2005 года в сравнении с 5,69% на конец 2004 года. Это обусловлено улучшением общего экономического положения в Казахстане, а также общим улучшением качества ссудного портфеля Банка.

Средний объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентам за 9 месяцев 2005 года составил 31 889 млн. тенге в сравнении с 23 141 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года. Рост на 8,7 млрд. тенге или на 37,8% произошел из-за роста средних объемов недействующих и просроченных ссуд на 10,7 млрд. тенге, а также за счет увеличения средних объемов действующих ссуд на 183,9 млрд. тенге или на 52,7%. Доля недействующих и просроченных ссуд в общем показателе средних объемов ссудного портфеля за 9 месяцев 2005 года осталась незначительной и составила 3,3%.

Ассигнования на формирование резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным банкам увеличились с 130 млн. тенге до 367 млн. тенге, в связи с ростом объема ссуд-брутто банкам в 4,0 раза.

Чистый процентный доход

Следующая таблица содержит данные по чистому процентному доходу Банка за 9 месяцев 2005 и 2004 годов:

	За периоды закончившиеся 01 октября		
	2005	2004	Изменения
	млн. KZT		%
Процентные доходы	59 006	38 927	51,6
Процентные расходы	-31 339	-18 553	68,9
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	27 667	20 375	35,8
Формирование резервов на возможные потери по ссудам	-11 574	-9 054	27,8
Чистый процентный доход	16 093	11 321	42,2

Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по ссудам вырос за 9 месяцев 2005 года на 35,8%, за счет значительного роста процентных доходов, что стало возможным при росте средних объемов процентных активов на 52%. Показатель чистой процентной маржи до формирования резервов на возможные потери по ссудам к средним процентным активам составил за 9 месяцев 2005 года 5,4% против 6,0% за 9 месяцев 2004 года. Такое снижение обусловлено ростом стоимости процентных обязательств (с 6,0% до 6,6%) при сохранении доходности процентных активов на уровне 11,5%.

Ассигнования в резервы на возможные потери по ссудам увеличились на 27,8%, их доля в чистом процентном доходе до формирования резервов снизилась с 44,4% за 9 месяцев 2004 года до 41,8% за 9 месяцев 2005 года.

Чистый процентный доход, включая расходы на формирование резервов на потери по ссудам, составил за 9 месяцев 2005 года 16 093млн. тенге, что выше аналогичного показателя сравняемого периода на 42,2%. Чистая процентная маржа к средним процентным активам за 9 месяцев 2005 года снизилась до 3,1% с 3,3% за 9 месяцев 2004 года..

Следующая таблица отражает средний чистый процентный доход, доходность, маржу и спрэд за периоды, закончившиеся 01 октября 2005 года и 2004 годов и за 31 декабря 2004, 2003 годов.

	За годы, закончившиеся 01 октября		За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2005	2004	2004	2003
	млн. USD			
Средние процентные активы	5,183	3,280	3,493	2,120
Процентный Доход	445	283	404	235
Чистый процентный доход	209	148	211	110
Доходность(1) (проценты)	11,5	11,5	11.6	11.1
Маржа(2) (проценты)	5,4	6,0	6.0	5.2
Спрэд(3) (проценты)	4,9	5,5	6.7	7.4

(1) Процентный доход к Средним процентным активам

(2) Чистый процентный доход к Средним процентным активам

(3) Средняя процентная ставка Средних процентных активов минус Средняя процентная ставка Средних процентных обязательств

Чистый непроцентный доход

Чистый непроцентный доход за 9 месяцев 2005 года составил 10 750 млн. тенге, возрос на 24,4 % с 8 639 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года. Рост произошел за счет увеличения объемов комиссионных доходов и прочих непроцентных доходов. Структура чистых непроцентных доходов за 9 месяцев 2005 года претерпела некоторые изменения в сравнении со структурой за 9 месяцев 2004 года. Основной составляющей чистых непроцентных доходов продолжают оставаться чистые комиссионные доходы. Их доля за 9 месяцев 2005 года составила 81,3% в сравнении с 83,8% за 9 месяцев 2004 года. Снизилась доля доходов от операций с иностранной валютой с 16,7% за 9 месяцев 2004 года до 9,6% за 9 месяцев 2005 года. Возросла доля прочих непроцентных доходов с 13,6% за 9 месяцев 2004 года до 20,2% за 9 месяцев 2005 года.

Комиссии.

Комиссионные доходы увеличились на 20,8 % с 7 237 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года до 8 744 млн. тенге за 9 месяцев 2005 года. Банк считает, что это увеличение произошло в результате расширения спектра банковских продуктов, предлагаемых частным и корпоративным клиентам. Кроме того, увеличение комиссий является результатом увеличения общего объема операций Банка, несмотря на уменьшение маржи по комиссиям в результате ужесточения внутренней конкуренции. Комиссии за пользование банковскими карточками увеличились на 35% комиссии за кассовое обслуживание – на 25 %, комиссии за услуги по клиентским расчетам - на 22%.

Комиссионные расходы снизились на 19,6% за 9 месяцев 2005 года до 1 098 млн. тенге с 1 366 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года. Наибольшую долю (30% или 327 млн. тенге) в общей сумме комиссий уплаченных составляют комиссии по обслуживанию банковских карточек, которые по сравнению с 9 месяцами 2004 года выросли на 29%, за счет увеличения объема операций по банковским карточкам. Кроме того, 20 % представляют собой комиссионные расходы по международным заимствованиям.

Чистый реализованный и нереализованный доход по операциям с иностранной валютой за 9 месяцев 2005 года год снизился по сравнению с 9 месяцами 2004 года на 28,9% и составил 1 027 млн. тенге.

За 9 месяцев 2005 года Банк получил дивиденды по акциям портфеля ценных бумаг на сумму 12 млн. тенге, по сравнению с 17,5 млн. тенге за 9 месяцев 2004 года.

Прочий доход.

В 2005 году Банк признал прочие доходы на сумму 2,174 млн. тенге, против 1,178 млн. тенге в 2004 году, т.е. рост составил 84.5%. После консолидации АО «Казкоммерц Полис» с финансовой отчетностью Банка, страховые премии АО «Казкоммерц Полис» являются основной статьей прочих доходов. Их доля в прочих доходах в 2005 году составила 85.7% в сравнении с 75.6% в 2004 году. Страховые премии увеличились с 890 млн. тенге в 2004 году до 1,864 млн. тенге в 2005 году (рост в 2 раза), что, по мнению Банка, является результатом продолжающегося развития страхового рынка Казахстана.

Операционные расходы.

Банк продолжает развивать свою сеть обслуживания клиентов, ориентируясь на международную практику и стандарты, что требует вложений в развитие филиальной сети, штат, информационные системы, в разработку и внедрение новых банковских продуктов.

Операционные расходы Банка увеличились на 47% с 6,727 млн. тенге в 2005 году до 9,898 млн. тенге в 2005 году.

Основной частью операционных расходов Банка являются расходы по оплате труда, которые в 2005 году составили 46.8% от общих операционных расходов по сравнению с 38.8% в 2004 году. Расходы по оплате труда в 2005 году составили 4,637 млн. тенге при 2,609 млн. тенге в 2004 году, т.е. больше прошлого года на 78%. Такое увеличение обусловлено главным образом изменением в применимых обменных ставках во время периода и увеличением

численности сотрудников. Общее количество сотрудников (включая численность сотрудников дочерних компаний) увеличилось почти на 20% с 3,314 человека по состоянию на 01 октября 2004 года до 3,971 человек по состоянию на 01 октября 2005 года.

В 2005 году амортизационные отчисления увеличились на 18% и составили 1,132 млн. тенге при 956 млн. тенге в 2004 году. Данное увеличение связано с инвестициями Банка в сеть обслуживания клиентов. Так, объем средних основных и нематериальных активов в 2005 году увеличился на 35% по сравнению с объемами за 2004 год. Удельный вес расходов на амортизацию в общей сумме операционных расходов в 2005 году составил 11.4% при 14.2% в 2004 году.

Текущие расходы на содержание основных средств, включающие в себя расходы по содержанию и ремонту зданий, мебели, компьютерной и прочей техники, по поддержке программного обеспечения, в 2005 году составили 454 млн. тенге при 403 млн. тенге в 2004 году (+13%). Удельный вес данных расходов 4.6% при 6.0% в прошлом году.

В 2005 году расходы на рекламу выросли на 31%, с 279 млн. тенге в 2004 году до 365 млн. тенге в 2005 году, в связи с активной рекламной кампанией по продвижению банковских продуктов в течение года. Удельный вес данных расходов 3.7% при 4.1% в прошлом году.

Увеличение операций на рынке капитала, а также региональное развитие вызвали рост расходов на аренду и коммуникационных расходов на 19%. Удельный вес данных расходов составил 6.2% в общей сумме расходов. Расходы на аренду за 2005 год составили 348 млн. тенге при 275 млн. тенге в 2004 году (+26%). Затраты на коммуникационные услуги выросли до 264 млн. тенге в 2005 году с 241 млн. тенге в 2004 году (+9%).

Банк выплатил 638 млн. тенге налогов (не включая корпоративный подоходный налог), при 645 млн. тенге в прошлом году (-1%). Удельный вес данных расходов – 6.4%.

В 2005 году произошло снижение некоторых видов расходов. Уменьшились командировочные расходы (-11.3%, за счет изменения графика командировок), расходы на охрану (-51.1%, за счет отказа от сторонней охраны и ввода собственной службы охраны), содержание автотранспорта (-1.7%, за счет снижения расходов по ремонту автотранспорта), расходы на обучение (-9.6%, за счет переноса сроков обучения на конец года).

В течение 2005 года Банк понес определенные суммы расходов, несвойственные ему в прошлые годы. Так, в связи с привлечением консалтинговой компании BCG для разработки стратегического плана развития Банка была израсходована сумма 156.1 млн. тенге за консультационные услуги. В связи с проверкой местных налоговых органов уплачен штраф в размере 143.3 млн. тенге. Ошибки прошлых лет, выявленные в текущем году, составили 470.1 млн. тенге, в том числе, за счет выявления некорректного отражения налогов по депозитным сделкам прошлых лет на сумму 460 млн. тенге.

Налогообложение.

Расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2005 года составили 1 043 млн. тенге, что она 85% меньше аналогичного показателя за 9 месяцев 2004 года. Это объясняется тем, что расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2004 года включают сумму 4 млрд. тенге, которая представляет собой дополнительные начисления по итогам налоговой проверки за 1999-2002 года, проведенной налоговыми органами Казахстана в 2004 году.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКА В СРАВНЕНИИ С ПЛАНОВЫМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ ЗА 9 МЕС. 2005г.

	ПЛАН	ФАКТ	Отклонение	
	тыс.тенге	тыс.тенге	абс.	отн.

Процентные доходы	59 252 517	59 006 208	-246 309	-0,4%
- по ссудам клиентам	53 832 201	53 169 714	-662 487	-1,2%
- по ссудам и средствам, предоставленным банкам (вкл. операции РЕПО)	2 555 082	3 105 834	550 752	21,6%
- по торговым ценным бумагам	2 865 233	2 730 660	-134 573	-4,7%
Процентные расходы	-30 575 200	-31 339 291	-764 091	2,5%
- по счетам клиентов	-7 876 692	-7 421 095	455 597	-5,8%
- по ссудам и средствам, полученным от банков и финансовых институтов	-6 423 306	-5 294 455	1 128 851	-17,6%
- по долговым обязательствам	-16 275 202	-18 623 741	-2 348 539	14,4%
Чистый процентный доход до формирования резервов	28 677 317	27 666 917	-1 010 400	-3,5%
Резервы на возможные потери по ссудам	-10 065 887	-11 573 613	-1 507 726	15,0%
Чистые процентные доходы	18 611 430	16 093 304	-2 518 126	-13,5%
Чистый доход (убыток) по операциям с ц/б	317 559	-108 744	-426 303	-134,2%
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 174 890	1 026 958	-147 932	-12,6%
Плата за услуги и комиссии, полученные	8 643 848	8 743 815	99 967	1,2%
Плата за услуги и комиссии, уплаченные	-837 517	-1 098 162	-260 645	31,1%
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	9 907	12 112	2 205	22,3%
Прочие доходы(расходы)	1 321 329	2 174 049	852 720	64,5%
Чистые непроцентные доходы	10 630 016	10 750 028	120 012	1,1%
Операционные доходы	29 241 446	26 843 332	-2 398 114	-8,2%
Операционные расходы	-10 132 112	-9 898 211	233 901	-2,3%
Операционная прибыль	19 109 334	16 945 121	-2 164 213	-11,3%
Резервы на потери по прочим операциям	-1 553 999	-2 064 475	-510 476	32,8%
Доходы / (расходы) от участия в ассоц. компаниях	133 159	163 098	29 939	22,5%
Прибыль до налогообложения	17 688 494	15 043 744	-2 644 750	-15,0%
Налоги	-2 712 938	-1 043 629	1 669 309	-61,5%

Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	14 975 556	14 000 115	-975 441	-6,5%
Доля меньшинства	1 223 298	1 103 776	-119 522	-9,8%
Чистая прибыль	13 752 258	12 896 339	-855 919	-6,2%

**СРАВНЕНИЕ ФАКТИЧЕСКОГО СРЕДНЕГО БАЛАНСА БАНКА
С ПЛАНОВЫМ СРЕДНИМ БАЛАНСОМ ЗА 9 МЕС. 2005г.**

	ПЛАН	ФАКТ	Отклонение	
	млн.тенге	млн.тенге	абс.	отн.
АКТИВЫ				
КАССА И СРЕДСТВА В НБ РК	17 499	16 509	-991	-5,7%
ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ	105 784	100 891	-4 893	-4,6%
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	65 724	67 090	1 366	2,1%
ССУДЫ КЛИЕНТАМ	554 069	551 138	-2 932	-0,5%
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ (брутто)	725 578	719 119	-6 459	-0,9%
РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ	-33 206	-32 264	942	-2,8%
ИНВЕСТИЦИИ	3 121	3 110	-11	-0,4%
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, КАП.ЗАТРАТЫ, МБП, НА	7 796	8 685	889	11,4%
ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19 347	19 096	-250	-1,3%
ВСЕГО АКТИВЫ	740 135	734 256	-5 879	-0,8%

ПАССИВЫ				
СРЕДСТВА И КРЕДИТЫ БАНКОВ И ФИН.УЧРЕЖДЕНИЙ	182 513	181 461	-1 051	-0,6%
СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	231 665	226 886	-4 780	-2,1%
ОБЛИГАЦИИ	5 584	4 017	-1 567	-28,1%
ЕВРООБЛИГАЦИИ	209 573	209 072	-501	-0,2%
СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	11 639	11 129	-510	-4,4%
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	640 974	632 565	-8 410	-1,3%
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23 621	25 212	1 592	6,7%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	664 595	657 777	-6 818	-1,0%
Доля меньшинства	5 148	5 557	410	8,0%

КАПИТАЛ	70 392	70 921	529	0,8%
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	740 135	734 256	-5 879	-0,8%

ПРОГНОЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА

	2005г.
	<u>млн.тенге</u>
-	
<u>Процентные доходы</u>	<u>83 746</u>
- по ссудам клиентам	75 170
- процентный риск	(133)
- по ссудам и средствам, предоставленным банкам	3 390
- по торговым ценным бумагам	5 320
<u>Процентные расходы</u>	<u>(43 610)</u>
- по счетам клиентов	(10 647)
- по ссудам и средствам, полученным от банков и финансовых институтов	(9 506)
- по долговым обязательствам	(23 458)
<u>Чистый процентный доход до формирования резервов</u>	<u>40 136</u>
<u>Резервы на возможные потери по ссудам</u>	<u>(15 344)</u>
<u>Чистые процентные доходы</u>	<u>24 791</u>
Чистый доход (убыток) по операциям с ц/б	(167)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 743
Плата за услуги и комиссии, полученные	11 862
Плата за услуги и комиссии, уплаченные	(1 548)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	10
Прочие доходы(расходы)	1 718
<u>Чистые непроцентные доходы</u>	<u>13 618</u>
<u>Операционные доходы</u>	<u>38 409</u>
<u>Операционные расходы</u>	<u>(14 559)</u>
<u>Операционная прибыль</u>	<u>23 850</u>
<u>Резервы на потери по прочим операциям</u>	<u>(2 097)</u>
<u>Доходы / (расходы) от участия в ассоциированных компаниях</u>	<u>166</u>
<u>Прибыль до налогообложения</u>	<u>21 919</u>
<u>Налоги</u>	<u>(3 741)</u>
<u>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</u>	<u>18 178</u>

Доля меньшинства

1 591

Чистая прибыль

16 587

ПЛАНИРУЕМЫЙ СРЕДНИЙ БАЛАНС БАНКА

	2005г.
	млн.тенге
АКТИВЫ	
КАССА И СРЕДСТВА В НБ РК	19 674
ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ	104 030
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	79 242
ССУДЫ КЛИЕНТАМ	584 948
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ (брутто)	768 220
РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ	-34 499
ИНВЕСТИЦИИ	4 063
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, КАП.ЗАТРАТЫ, МБП, НА	7 907
ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19 910
ВСЕГО АКТИВЫ	785 275

ПАССИВЫ	
СРЕДСТВА И КРЕДИТЫ БАНКОВ И ФИН.УЧРЕЖДЕНИЙ	195 619
СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	233 052
ОБЛИГАЦИИ	6 078
ЕВРООБЛИГАЦИИ	230 969
СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	16 238
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	681 956
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23 783
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	705 739
Доля меньшинства	5 306
КАПИТАЛ	74 231
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	785 275

Прогноз исполнения финансовых показателей на 2005 год

В 2005 году Банк планирует значительно увеличить объемы своих активных операций. Объем средних активов на 2005 г. планируется увеличить по сравнению с 2004 годом на 53% до уровня 785 млрд. тенге. Прогнозируемый рост средних активов Банка в 2005 году планируется достигнуть, главным образом, 52%-ным увеличением объема ссудного портфеля Банка и ростом объема средств, размещенных в банках в 3,4 раза. Средний объем ссудного

портфеля- брутто на 2005г. планируется на уровне 585 млрд. тенге в сравнении с 385 млрд. тенге в 2004 году (увеличение на 200 млрд. тенге).

Средний объем портфеля ценных бумаг на 2005 год запланирован ниже на 8% по сравнению с 2004 годом и составит 79 млрд. тенге в сравнении с 86 млрд. тенге в 2004 году. Данное снижение обусловлено увеличением объема средств, размещаемого на рынке межбанковского кредитования. В 2005 году средний объем ссуд и средств, предоставленных банкам, составит 104млрд. тенге и по сравнению с 2004 годом увеличится на 74 млрд. тенге (в 3,4 раза).

В 2005 году планируется увеличить средний объем наличных средств в кассе и остатков на счетах в Национальных Банках Республики Казахстан и Кыргызстан и в Центральном Банке Российской Федерации до 20 млрд. тенге с 13 млрд. тенге в 2004 году, рост составит 7 млрд. тенге (+57%). Данный рост связан с увеличением объема активов Банка, а также с вводимыми изменениями в методику расчета минимальных резервных требований АФН.

В структуре средних активов Банка в 2005г. планируется увеличить удельный вес объема ссуд и средств, предоставленных банками с 6% в 2004 году до 13% в 2005 году. Прогнозируется рост доли объема наличности и остатков на счетах в Национальных Банках Республики Казахстан и Кыргызстан и в Центральном Банке Российской Федерации с 2% до 3%. Удельный вес портфеля ценных бумаг снизится с 17% до 10%. Доля ссуд клиентам-нетто в общем объеме активов Банка практически останется на уровне прошлого года и составит порядка 70%.

В 2005 году планируется увеличить средний объем обязательств Банка на 54% до уровня 706 млрд. тенге по сравнению с 458 млрд. тенге в 2004 году (рост на 247 млрд. тенге). Данное увеличение планируется достигнуть как за счет роста международного банковского финансирования (на 66%) и дополнительного выпуска евронот (на 67%) так и роста объема клиентских депозитов (на 38%).

В структуре средних обязательств Банка в 2005г. планируется увеличить удельный вес объема ссуд и средств, полученных от банков и финансовых учреждений с 26% в 2004 году до 28% в 2005 году. Прогнозируется рост доли объема долговых ценных бумаг, выпущенных банком, с 33% до 36%. Удельный вес клиентских депозитов снизится с 37% до 33%. Доля прочих обязательств Банка практически не изменится и составит 3% от объема всех обязательств Банка.

В 2005 году средний балансовый капитал Банка планируется увеличить на 43% до уровня 74 млрд. тенге по сравнению с 52 млрд. тенге в 2004 году. Данный рост планируется достигнуть за счет продажи акций Банка, а также за счет капитализации текущей прибыли Банка.

В 2005 году планируется получить прибыль на уровне 16 587 млн. тенге, что больше аналогичного показателя за прошлый год на 91%. Столь значительный рост объясняется тем, что в финансовом результате за 2004 год в расходы по налогу на прибыль включены 4,009 млн. тенге, которые представляют собой дополнительные начисления по итогам налоговой проверки за 1999-2002 года, проведенной налоговыми органами Казахстана в 2004 году. На 2005 год прибыль Банка до налогообложения и доли меньшинства запланирована на уровне 21 919 млн. тенге в сравнении с 19 328 млн. тенге за аналогичный период 2004 года рост составит 13%. Данный рост предполагается достигнуть за счет увеличения объема чистых процентных доходов на 41% и объема чистых непроцентных доходов на 13%. Показатель чистой процентной маржи до формирования резервов на возможные потери по ссудам к средним процентным активам на 2005 год запланирован на уровне 5,5% против 6,1% за 2004 год. Такое снижение обусловлено планируемым ростом стоимости процентных обязательств (с 6,0% до 6,5%) при снижении доходности процентных активов до 11,3% с 11,5%.

Структура доходов и расходов Банка в 2005 году претерпит некоторые изменения по сравнению с прошлым годом. Будет продолжать расти доля чистых процентных доходов в

общей сумме операционных доходов. В 2005г. доля чистых процентных доходов в общей сумме операционных доходов увеличится до 65% (при 59% в 2004 году). Рост чистых процентных доходов планируется достигнуть, главным образом, посредством увеличения объема процентных доходов по ссудам клиентам на 54%. Чистые непроцентные доходы будут увеличиваться за счет роста комиссионных доходов, в результате доля чистых комиссий в общей сумме непроцентных доходов в 2005 году составит 76% при 70% в 2004 году. В 2005 году в связи с ростом сети обслуживания Банка планируется рост операционных расходов по сравнению с 2004 годом на 53% до уровня 14 559 млн. тенге.

Прогноз исполнения финансовых показателей на 2006 год.

ПЛАНИРУЕМЫЙ СРЕДНИЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"

	2006 г. млн.тенге
АКТИВЫ	
КАССА И СРЕДСТВА В НБ РК	24 791
ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ	145 249
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	222 727
ССУДЫ КЛИЕНТАМ	831 093
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ (брутто)	1 199 069
РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ	-49 845
ИНВЕСТИЦИИ	8 289
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, КАП.ЗАТРАТЫ, МБП, НА	11 412
ПРОЧИЕ АКТИВЫ	26 628
ВСЕГО АКТИВЫ	1 220 344
ПАССИВЫ	
СРЕДСТВА И КРЕДИТЫ БАНКОВ И ФИН.УЧРЕЖДЕНИЙ	370 599
СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	294 477
ОБЛИГАЦИИ	10 100
ЕВРООБЛИГАЦИИ	390 755
СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	18 626
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 084 557
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32 793
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 117 350
Доля меньшинства	5 928
КАПИТАЛ	97 066
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 220 344

ПРОГНОЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"

	2006 г. <u>млн.тенге</u>
Процентные доходы	<u>126 583</u>
- по ссудам клиентам	108 043
- по ссудам и средствам, предоставленным банкам	6 164
- по торговым ценным бумагам	12 376

<u>Процентные расходы</u>	<u>(73 807)</u>
- по счетам клиентов	(13 735)
- по ссудам и средствам, полученным от банков и финансовых институтов	(22 283)
- по долговым обязательствам	(37 789)
<u>Чистый процентный доход до формирования резервов</u>	<u>52 776</u>
<u>Резервы на возможные потери по ссудам</u>	<u>(14 198)</u>
<u>Чистые процентные доходы</u>	<u>38 578</u>
Чистый доход (убыток) по операциям с ц/б	652
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	2 567
Плата за услуги и комиссии, полученные	15 780
Плата за услуги и комиссии, уплаченные	(2 881)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	33
Прочие доходы(расходы)	2 168
<u>Чистые непроцентные доходы</u>	<u>18 319</u>
<u>Операционные доходы</u>	<u>56 897</u>
<u>Операционные расходы</u>	<u>(19 950)</u>
<u>Прибыль до формирования резервов</u>	<u>36 947</u>
<u>Резервы на потери по прочим операциям</u>	<u>116</u>
<u>Прибыль до налогообложения</u>	<u>37 063</u>
<u>Налоги</u>	<u>(10 467)</u>
<u>Чистая прибыль</u>	<u>26 596</u>
- доля меньшинства	<u>1 376</u>
- чистая прибыль	<u>25 220</u>

39. Структура доходов и расходов за последние 2 года (консолидированная информация)

	2003г.	2004г.	тыс. тенге 01 октября 2005 г. *
Процентные доходы	35,106,301	55,002,564	59,006,208
Процентные расходы	(18,623,916)	(26,247,764)	(31,339,291)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	16,482,385	28,754,800	27,666,917
Формирование резервов на потери по ссудам	(5,887,610)	(11,221,588)	(11,573,613)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	10,594,775	17,533,212	16,093,304

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами	(316,992)	22,153	(108,744)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,600,977	1,556,859	1,026,958
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,399,779	10,389,992	8,743,815
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,334,332)	(1,951,386)	(1,098,162)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиционных вложений в ценные бумаги	(47,397)	19,448	-
Дивиденды полученные	382,449	15,052	12,112
Прочие доходы	1,239,355	1,962,836	2,174,049
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	9,923,839	12,014,954	10,750,028
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	20,518,614	29,548,166	26,843,332
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(8,969,071)	(9,511,039)	(9,898,211)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	11,549,543	20,037,127	16,945,121
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(270,312)	(721,566)	(2,064,475)
Доходы/(расходы) от участия в ассоциированных компаниях	(20,249)	12,545	163,098
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	11,258,982	19,328,106	15,043,744
Расходы по налогу на прибыль	(2,091,667)	(9,573,062)	(1,043,629)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	9,167,315	9,755,044	14,000,115
Доля меньшинства	(406,554)	(1,065,745)	(1,103,776)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8,760,761	8,689,299	12,896,339
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная (в тенге)	25.89	24.26	

* Неаудированная информация.

40. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению Банка, являются наиболее важными и характеризуют деятельность Банка.

	31.12.2003	31.12.2004	30.09.2004	01.10.2005
Коэффициенты прибыльности				
Чистая прибыль / Средние активы (ROA)	2,6%	1,9%	1,6%	2,5%
Чистая прибыль / Средний собственный капитал (ROE)	22,6%	16,9%	14,3%	24,8%
Операционные расходы / Операционный доход до начисления провизий	34,0%	23,3%	23,2%	25,8%
Операционные расходы / Операционные доходы	43,7%	32,2%	33,7%	36,9%
Процент резервирования	6,3%	5,7%	6,1%	5,6%
Операционные расходы / Чистый процентный доход до резервов	54,4%	33,1%	33,0%	35,8%
Чистый процентный доход / Средние процентные активы	3,3%	3,7%	3,3%	3,1%
Чистый непроцентный доход / Средние активы	2,8%	2,3%	2,4%	2,0%
Операционные расходы / Средние активы	2,6%	1,8%	1,8%	1,8%
Коэффициенты баланса				
Депозиты на активы	34,9%	28,1%	29,7%	29,7%
Ссуды клиентам на активы	65,2%	70,3%	75,2%	68,6%
Собственный капитал на активы	11,6%	8,9%	9,7%	10,0%
Собственный капитал на депозиты	33,2%	31,7%	32,8%	33,6%
Собственный капитал на обязательства	13,1%	9,8%	10,8%	11,1%
Курсы обмена (KZT/US\$1.00)				
Конец периода	144,22	130,00	134,56	133,89
Средние за период	149,54	136,07	137,64	132,51

41. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на 01.10.05г.

Норматив		31.12.2003	31.12.2004	01.10.2005
Минимальный уставный фонд (1)	2 млрд. тенге (2)	4 019	4 197	4 997
Показатели адекватности капитала				
К 1 - капитал I уровня к активам	не менее 6%	7,03%	6,06%	6,60%
К 2 - собственный капитал к активам взвешенным по риску	не менее 12%	12,63%	12,17%	12,11%
К 4 - коэффициент текущей ликвидности	больше 30%	91,00%	96,32%	108%
К 5 - коэффициент краткосрочной ликвидности	больше 50%	78,00%	102,68%	166%
Резервные требования	не менее 6% средних остатков по счетам клиентов за период	21,54%	78,93%	15,98%
К 6 - отношение инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы к собственному капиталу	Не более 50%	13,06%	10,64%	10,00%
Максимальная общая чистая открытая валютная позиция (4)	30% собственного капитала банка (3)	7,76%	18,72%	5,58%
Максимальная валютная позиция (5)	15% собственного капитала банка	15,70%	19,53%	6,14%
Максимальная валютная позиция (6)	5% собственного капитала банка	0,81%	0,00%	0,00%
Максимальная валютная позиция (7)	5% от собственного капитала	0,33%	0,23%	0,17%
Максимальный общий кредитный риск на связанные стороны (включая балансовые и забалансовые кредиты)	100% собственного капитала банка	9,02%	5,92%	9,5%
Коэффициент размещения средств во внутренние активы	не менее 100%	189,00%	240,02%	197,00%
Максимальный кредитный риск на одного заемщика по	в процентах от собственного капитала			
- связанным сторонам	10%	5,60%	3,06%	4,30%
- другие заемщики	25%	22,40%	18,65%	21,3%
- бланковым кредитам	10%	2,50%	7,23%	4,20%

42. Объём и количество выданных гарантий.

Гарантии, выпущенные Банком за период с 05.02.2005г. по 05.08.2005г. (Головной Банк).

Валюта	Количество	Сумма
KZT	973	16,224,666,561.59

USD	41	41,933,344.19
EUR	32	14,547,816.34
RUR	6	16,235,500.00

Объем и количество выданных гарантий по филиалам.

№	Наименование филиала	Валюта	Количество (ед.)	Объем (в оригинальной валюте).
1	Астана	KZT	342	7,219,208,413.17
		USD	5	52,877,404.00
2	Актюбинск	EUR	1	100,000.00
		KZT	135	215,655,910.88
		USD	3	640,000.00
3	Актау	KZT	65	121,213,378.00
		USD	2	599,436.00
4	Атырау	KZT	107	117,016,260.50
		RUB	1	150,000.00
		KZT	10	7,497,563.00
6	Алматы	KZT	1148	1,995,176,156.36
		EUR	4	683,000.00
		USD	18	1,659,694.00
7	Экибастуз	KZT	97	89,255,855.30
8	Караганда	KZT	270	350,050,122.57
		USD	1	20,000.00
9	Кустанай	EUR	5	226,669.08
		KZT	420	1,015,454,844.76
		USD	5	179,608.10
10	Кызылорда	KZT	62	59,545,313.00
11	Петропавловск	KZT	43	118,081,155.40
12	Павлодар	KZT	67	66,451,716.90
13	Шымкент	EUR	1	34,650.00
		KZT	202	292,138,712.42
		USD	6	580,000.00
14	Семипалатинск	KZT	28	39,926,713.03
15	Талдыкорган	KZT	29	29,121,285.00
16	Темиртау	KZT	56	151,194,626.50
17	Уральск	KZT	125	137,392,963.00
		KZT	592	504,874,446.16
18	Усть-Каменогорск	RUB	3	4,200,000.00
		KZT	77	115,989,967.00
20	Жезказган	KZT	6	1,168,345.15
21	Шелек		нет	
22	Кокшетау	KZT	20	7,477,222.49
		USD	4	310,385.00

43. Иная информация, касающаяся возможных обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков.

По состоянию на 01.10.05г. на счете 6555 «Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям» числилась сумма в размере 34 694 771 тыс. тенге.

РАЗДЕЛ VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

44. Сведения о выпусках ценных бумаг

В данной таблице изложена информация об акциях Банка, указанная в пп.1),3) пункта 44

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, дата и номер государственной регистрации	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (тенге)	Общее кол-во выпуска (шт.)	Номинальная стоимость (тенге)	Вид ценных бумаг	Форма выпуска	Примечание.
Министерство финансов РК 10.01.95г. № 3948	01.07.93г.	01.11.93	4 248 200	424820	10	простая именная	бездокументарная	Эмиссия аннулирована в связи с изменением валюты уставного капитала. Уведомление НКЦБ РК № 02-2-5/2466 от 10.05.1999г.
Министерство финансов РК 19.04.95г. № 3948-1	19.04.95г.	19.10.95	123 018 800	12301880	10	простая именная	бездокументарная	Эмиссия аннулирована в связи с изменением валюты уставного капитала. Уведомление НКЦБ РК № 02-2-5/2466 от 10.05.1999г.
НКЦБ РК 06.09.96г. № А0040-2	06.09.96г.	06.03.97	1 903 233 000	190 323 300	10	простая именная	бездокументарная	Эмиссия аннулирована в связи с изменением валюты уставного капитала. Уведомление НКЦБ РК № 02-2-5/2466 от 10.05.1999г.
НКЦБ РК 29.05.97г. № А0040-3	29.05.97г.	02.09.97	800 000 000	80 000 000	10	простая именная	бездокументарная	Эмиссия аннулирована в связи с изменением валюты уставного капитала. Уведомление НКЦБ РК №

								02-2-5/2466 от 10.05.1999г.
НКЦБ РК 19.05.98г. № А0040-4	19.05.98г.	31.05.98	23 787 780	2 378 778	10	простая именная	бездокумен- тарная	Эмиссия аннулирована в связи с изменением валюты уставного капитала. Уведомление НКЦБ РК № 02-2-5/2466 от 10.05.1999г.
НКЦБ РК 10.05.99г. № А0040-5	10.05.99г.	10.11.99	34 251 453,36 долларов США	285 428 778	0,12 доллар а США	простая именная	бездокумен- тарная	НБ РК аннулировал шестую и зарегистриро- вал седьмую эмиссию акций ОАО «Казкоммерц банк». Письмо НБ РК № 02-2- 16/5438 от 20.08.2001г.
НБ РК 17.08.01г. № А0040-6	17.08.01г.	28.08.01	2 942 200 690	294 220 069	10	простая именная	бездокумен- тарная	
НБ РК 20.12.01г. № А0040-7	20.12.01г.	30.06.05	1 250 000 000	125 000 000	10	приви- легиро- ванные без права голоса	бездокумен- тарная	
НБ РК 13.03.03г № А0040-8.	13.03.03г.	30.06.05	807 799 310	80 779 931	10	простая именная	бездокумен- тарная	

Сведения по облигациям Банка представлены в п.31 настоящего Проспекта

2) Информация об истории стоимости ценных бумаг

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 01.10.05 года составляет 162,37 тенге

Сведения о наивысшей и наименьшей рыночной цене за последние 3 года (с разбивкой по годам), за последние 2 финансовых года (с разбивкой по кварталам), за последние 6 месяцев (помесечно)

Период	ККГВ (KZ1C00400016)		ККГВр (KZ1P00400815)	
	Мин. цена, тенге	Макс. цена, тенге	Мин. цена, тенге	Макс. цена, тенге
2002 год	93,57	93,57	44,39	44,39
2003 год	65,79	96,80	103,49	103,49
I квартал	–	–	–	–
II квартал	–	–	–	–
III квартал	65,79	73,70	103,49	103,49
IV квартал	96,80	96,80	–	–
2004 год	160,00	160,00	89,00	139,00
I квартал	160,00	160,00	–	–
II квартал	–	–	119,50	120,00

III квартал	–	–	89,00	89,00
IV квартал	–	–	90,01	139,00
2005 год	180,01	300,00	138,95	145,95
I квартал	180,01	232,50	138,95	139,00
январь	232,50	232,50	138,99	139,00
февраль	180,01	180,01	138,95	139,00
март	–	–	138,98	139,00
II квартал	–	–	138,99	145,95
апрель	–	–	138,99	139,00
май	–	–	139,00	139,00
июнь	–	–	138,99	145,95
III квартал	181,00	181,00	139,00	139,00
июль	–	–	139,00	139,00
август	–	–	139,00	139,00
сентябрь	181,00	181,00	139,00	139,00
октябрь	300,00	300,00	139,00	139,00

4) сведения о количестве объявленных, размещенных (с указанием количества выкупленных) и не размещенных Банком ценных бумаг Дата принятия внутренних документов об условиях и порядке проведения аукционов или подписки, а также дата утверждения общим собранием акционеров методики определения стоимости ценных бумаг при их выкупе Банком:

На дату регистрации настоящего Проспекта [на 01.10.05г.] количество объявленных акций АО «Казкоммерцбанк» составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) штук [из них 375 000 000 (Триста семьдесят пять миллионов) штук простых акций и 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) штук привилегированных акций] которые на дату регистрации настоящего Проспекта полностью размещены.

Порядок проведения подписки на ценные бумаги АО «Казкоммерцбанк» был утвержден Правлением АО «Казкоммерцбанк» (Протокол № 171 от «06» октября 2005г.).

Методика определения стоимости ценных бумаг в АО «Казкоммерцбанк» будет утверждена на ближайшем Общем собрании Акционеров АО «Казкоммерцбанк».

5) сведения о фактах неисполнения Банком своих обязательств перед акционерами, невыплате (задержке в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения в разрезе каждого года и вида акций. В случае наличия задолженности по начислению и выплате дивидендов необходимо указать причины и меры принятые Банком для погашения указанной задолженности:

На счетах кредиторской задолженности Банка числится сумма невыплаченных дивидендов по простым акциям за 2000 год, в сумме 373 765,27 тенге по причине не предоставления акционерами Банка реквизитов для зачисления суммы дивидендов. Принимались меры по розыску вышеуказанных лиц, установить их адреса/места нахождения не представилось возможным.

По состоянию на 01.10.05г., в консолидированном бухгалтерском балансе Банка по статье «Дивиденды к выплате» числится сумма дивидендов по привилегированным акциям в размере 629 504 тыс. тенге. Указанная сумма дивидендов по привилегированным акциям будет выплачена 10.12.2005г. в соответствии с решением годового общего собрания акционеров АО «Казкоммерцбанк» от 17 мая 2005г.

Иные факты неисполнения Банком своих обязательств перед акционерами отсутствуют.

б) в случае если размещение или обращение ценных бумаг было приостановлено или выпуск ценных бумаг был признан несостоявшимся, необходимо указать государственный орган, принявший данное решение, дату и основание принятия решения:

Вышеуказанные факты отсутствуют.

7) Сведения о датах погашения и общем размере выплат по облигациям Банка с указанием сумм денег, привлеченных в результате размещения облигаций Банка, представлены в п.31 настоящего Проспекта.

8) сумма начисленных и выплаченных дивидендов на одну акцию (простую, привилегированную) и общая сумма дивидендов на каждый вид акций за каждый год из двух последних финансовых лет:

Размер выплаченных дивидендов по акциям:

2003 год

Сумма дивиденда на одну привилегированную акцию – 0.04 \$

Учетный курс - 145,32 тенге за доллар

Общая сумма дивидендов по привилегированным акциям выплаченных в 2003 году – 324 140 235,96 тенге в т.ч. налог у источника выплат 150 882,27 тенге.

2004 год

Сумма дивиденда на одну привилегированную акцию – 0.04 \$

Учетный курс - 130,18 тенге за доллар

Общая сумма дивидендов по привилегированным акциям выплаченных в 2003 году – 290 370 062,13 тенге в т.ч. налог у источника выплат 135 187,77 тенге.

В 2005 году выплата дивидендов по привилегированным акциям АО «Казкоммерцбанк» не производилась (выплата начнется с 10.12.2005 года согласно решению Общего собрания Акционеров Банка)

9) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами Банка, включая наименования организаторов торгов с указанием количества ценных бумаг, размещенных на организованном и неорганизованном рынке:

Количество ценных бумаг АО «Казкоммерцбанк», размещенных на организованном и неорганизованном рынке:

Вид облигации	Количество ценных бумаг размещенных на организованном рынке	Количество ценных бумаг размещенных на неорганизованном рынке (первичный рынок)
Выпуск 1999 г. НИН – KZ72KA7B9A11		погашен
Выпуск 2000 г. ISIN – XS0122349615 (основной рынок на котором осуществляется торговля является Международный рынок ценных бумаг, регистратор Deutsche Bank AG, Luxembourg.)	-	20 000 000 штук
Выпуск 2002 г. НИН- KZ2CKY07A693 (основной рынок на котором осуществляется торговля является внутренний рынок Республики Казахстан, регистратор АО «Реестр-сервис»)	-	29 021 штук

Выпуск 2003г. НИН- KZ2СКУ03В062 (основной рынок на котором осуществляется торговля является внутренний рынок Республики Казахстан, регистратор АО «Реестр-сервис»)	10 000 штук	257 767 штук
Выпуск 2004 г. НИН- KZ2СКУ10В513 (основной рынок на котором осуществляется торговля является внутренний рынок Республики Казахстан, регистратор АО «Реестр-сервис»)	-	700 000 штук
Выпуск 2005г. НИН- KZ2СКУ10В695 (основной рынок на котором осуществляется торговля является внутренний рынок Республики Казахстан, регистратор АО «Реестр-сервис»)	-	5 500 000 штук

Вид акции	Количество ценных бумаг размещенных на организованном рынке	Количество ценных бумаг размещенных на неорганизованном рынке (первичный рынок).
Простые акции НИН- KZ1C00400016 (основной рынок, на котором осуществляется торговля, является внутренний рынок Республики Казахстан, регистратор АО «Реестр-сервис, а также часть акций (114 365 430 шт.) служит базовым активом Депозитарных Расписок, которые обращаются на Международном рынке ценных бумаг в основном через Euroclear)	-	375 000 000 штук
Привилегированные акции НИН- KZ1P00400815 (основной рынок на котором осуществляется торговля является внутренний рынок Республики Казахстан, регистратор АО «Реестр-сервис, а также незначительная часть акций (15 090 шт.) торгуется на Международном рынке ценных бумаг в основном через Euroclear, в виде Депозитарных Расписок)	-	124 685 450 штук*

*314 550 привилегированных акций были выкуплены Банком

Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами АО «Казкоммерцбанк», включая наименования организаторов торгов:

№	Вид ценных бумаг	Наименование организатора торгов
1.	Акции	Стамбульская фондовая биржа
2.	Акции и облигации	АО «Казахстанская фондовая биржа»
3.	Акции	Лондонская фондовая биржа
4.	Акции	Берлинская фондовая биржа
5.	Акции	Франкфуртская фондовая биржа
6.	Акции	Эл. Система «Portal» (внебиржевой рынок США)
7.	Облигации	Люксембургская фондовая биржа

РАЗДЕЛ VII. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ АКЦИЙ.

45.	Сведения об акциях:	
1.	количество, виды акций	575 000 000 штук простых акций, 125 000 000 штук привилегированных акций
2.	количество, виды акций, размещаемых среди учредителей	-----
3.	номинальная стоимость одной акции, оплачиваемой учредителем	-----
4.	гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям	фиксированный дивиденд на одну привилегированную акцию выражается в национальной валюте Республики Казахстан и рассчитывается по формуле: 0.04 x учетный курс Банка на дату выплаты дивидендов. Под «учетным курсом Банка» понимается курс тенге к доллару США, сложившийся на утренней (основной) сессии KASE в рабочий день, предыдущий дню установления учетного курса в Банке.
46.	Конвертируемые ценные бумаги Банка:	не предусмотрены
47.	Сведения о платежном агенте	Банк платежного агента не имеет.
48.	Сведения о регистраторе Банка	Акционерное Общество «Реестр Сервис» (АО «Реестр Сервис»), осуществляющее деятельность по ведению системы реестров ценных бумаг на основании лицензии № 0406200402, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 20.06.2005 г. Место нахождения: 050060, г. Алматы, ул. Розыбакиева 125/7 контактный тел: 7(3272) 753 597 Дата и номер договора с регистратором: Договор № 15 от 20.10.97 г.

VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

49. Сумма затрат на выпуск акций.

Поскольку аудиторы, эксперты и финансовые консультанты при составлении настоящего Проспекта выпуска не привлекались, затраты (расходы), связанные с оплатой услуг последних, отсутствуют.

50. Информация для инвесторов.

Инвесторы могут ознакомиться с копией Устава АО «Казкоммерцбанк», настоящим Проспектом, а также с изменениями и дополнениями в эти документы, с отчетами об итогах размещения акций по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина 135ж, АО «Казкоммерцбанк», Юридический Департамент, т. 585-221.

Наименование средств массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности Банка: газета «Егемен Казахстан» и (или) газета «Казахстанская правда».

Председатель Правления

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер

Чеусов П.А.

Директор Департамента аудита

Жуматаева Т.Н.

М.П.

Список аффилированных лиц Банка						
Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг				Дата, на которую представляется список аффилированных лиц на «01» октября 2005г.		
Физические лица						
№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)		Дата рождения*	Основания для признания аффилированности**	Дата появления аффилированности*	Примечания
1.	Субханбердин	Нуржан	29.11.64г.	пп.1), пп.3), пп.9)	10.07.98г.	
2.	Субханбердина	Капуза	27.11.23г.	пп.2)	09.02.99г.	
3.	Субханбердин	Оскар	10.05.93г.	пп.2)	09.02.99г.	
4.	Субханбердина	Жанетт	27.04.98г.	пп.2)	09.02.99г.	
5.	Субханбердина	Нина	17.09.99г.	пп.2)	17.09.99г.	
6.	Субханбердина	Дария	18.08.01г.	пп.2)	18.08.01г.	
7.	Субханбердина	Шантель	12.12.03г.	пп.2)	12.12.03г.	
8.	Субханбердина	Жаклин	22.05.05г.	пп.2)	22.05.05г.	
9.	Субханбердин	Амир	12.04.46г.	пп.2)	09.02.99г.	
10.	Субханбердина	Алия	12.03.50г.	пп.2)	09.02.99г.	

11.	Субханбердина Салькеновна	Тамара	31.12.37г.	пп.2)	09.02.99г.	
12.	Рябченко Жанна Салькеновна		28.01.48г.	пп.2)	09.02.99г.	
13.	Абишева Жанар Ержановна		07.10.75г.	пп.2)	09.02.99г.	
14.	Бейсекенова Канапьяновна	Айман	05.03.51г.	пп.2)	09.02.99г.	
15.	Абишев Ержан Абишевич		07.07.51г.	пп.2)	09.02.99г.	
16.	Абишев Муслим Ержанович		15.01.83г.	пп.2)	09.02.99г.	
17.	Сембаев Даулет Хамитович		10.08.35г.	пп.3)	27.04.99г.	
18.	Сембаев Данияр Даулетович		11.06.59г.	пп.2)	27.04.99г.	
19.	Сембаев Бахтияр Даулетович		30.05.63г.	пп.2)	27.04.99г.	
20.	Сембаев Даурен Хамитович		03.10.33г.	пп.2)	27.04.99г.	
21.	Баишева Сауле Хамитовна		15.03.38г.	пп.2)	27.04.99г.	
22.	Сембаева Роза Хамитовна		15.03.38г.	пп.2)	27.04.99г.	
23.	Сембаева Сабина Бахтияровна		07.07.90г.	пп.2)	27.04.99г.	
24.	Сембаева Анель Данияровна		05.05.90г.	пп.2)	27.04.99г.	
25.	Сембаева Алия Данияровна		17.10.96г.	пп.2)	27.04.99г.	
26.	Сембаев Ораз Бахтиярович		24.08.93г.	пп.2)	27.04.99г.	
27.	Сембаева Мая Габдуллаевна		25.12.35г.	пп.2)	27.04.99г.	
28.	Каржаубаев Габдуллаевич	Енбек	07.05.31г.	пп.2)	27.04.99г.	
29.	Баишева Роза Габдуллаевна		30.07.42г.	пп.2)	27.04.99г.	

30.	Каржаубаева Габдуллаевна	Галина	07.02.40г.	пп.2)	27.04.99г.	
31.	Жусупова	Нина Ароновна	03.01.62г.	пп.3), пп.9)	10.07.98г.	
32.	Жусупов	Арон Жусупович	10.10.29г.	пп.2)	09.02.99г.	
33.	Игнатъева	Любовь Ивановна	20.01.31г.	пп.2)	09.02.99г.	
34.	Сюзан	Геил Байске	11.05.54г.	пп.3)	20.10.03г.	
35.	Ричард	Хиббард	09.11.44г.	пп.2)	20.10.03г.	
36.	Джо	Байске	11.09.28г.	пп.2)	20.10.03г.	
37.	Ахметов	Айдар Булатович	02.07.68г.	пп.3)	10.07.98г.	
38.	Ахметова	Айман Булатовна	24.06.61г.	пп.2)	09.02.99г.	
39.	Ахметова	Лаура Айдаровна	03.10.88г.	пп.2)	09.02.99г.	
40.	Ахметов	Анвар Айдарович	28.02.02г.	пп.2)	09.02.99г.	
41.	Шамуратов	Ермек	08.12.55г.	пп.3)	08.12.03г.	
	Насрединович					
42.	Шамуратов	Насредин	09.05.23г.	пп.2)	08.12.03г.	
	Шамуратович					
43.	Шамуратова	Базарбай	14.02.35г.	пп.2)	08.12.03г.	
	Кумисбековна					
44.	Шамуратов	Еркен	20.10.57г.	пп.2)	08.12.03г.	
	Насрединович					
45.	Вракова	Оксана Владимировна	12.05.62г.	пп.2)	08.12.03г.	
46.	Вракова	Галина Михайловна	29.05.36г.	пп.2)	08.12.03г.	
47.	Враков	Владимир Иванович	08.02.36г.	пп.2)	08.12.03г.	

48.	Баталова Елена Владимировна	23.01.62г.	пп.2)	08.12.03г.	
49.	Жумагулов Бауыржан Кусаинович	15.12.69г.	пп.3)	04.02.05г.	
50.	Жумагулов Кусаин Жумагулович	15.12.42г.	пп.2)	04.02.05г.	
51.	Сулейменова Несипхан Сулейменовна	08.03.44г.	пп.2)	04.02.05г.	
52.	Турлина Гульнара Кусаиновна	22.08.66г.	пп.2)	04.02.05г.	
53.	Жумагулов Бакытжан Кусаинович	14.04.68г.	пп.2)	04.02.05г.	
54.	Жумагулов Нуржан Кусаинович	26.01.72г.	пп.2)	04.02.05г.	
55.	Жумагулов Нурлан Кусаинович	04.11.73г.	пп.2)	04.02.05г.	
56.	Жумагулова Динара Кусаиновна	27.06.75г.	пп.2)	04.02.05г.	
57.	Кусаинов Алан Бауыржанович	27.12.99г.	пп.2)	04.02.05г.	
58.	Кусаинов Алимжан Бауыржанович	27.09.04г.	пп.2)	04.02.05г.	
59.	Жумагулова Гульмира Куанышевна	12.04.74г.	пп.2)	04.02.05г.	
60.	Жапаев Куаныш Нуралиевич	05.03.48г.	пп.2)	04.02.05г.	
61.	Жапаева Райхан Абиловна	17.04.50г.	пп.2)	04.02.05г.	
62.	Жапаев Кайрат Куанышевич	30.10.71г.	пп.2)	04.02.05г.	
63.	Барсуков Александр Владимирович	03.07.71г.	пп.3)	04.02.05г.	
64.	Барсуков Владимир Петрович	22.04.48г.	пп.2)	04.02.05г.	
65.	Барсуков Вячеслав Владимирович	04.10.82г.	пп.2)	04.02.05г.	

66.	Барсуков Егор Александрович	09.11.01г.	пп.2)	04.02.05г.	
67.	Барсукова Наталья Ивановна	16.11.74г.	пп.2)	04.02.05г.	
68.	Приемец Светлана Борисовна	04.05.51г.	пп.2)	04.02.05г.	
69.	Приемец Владимир Иванович	19.07.73г.	пп.2)	04.02.05г.	
70.	Барсукова Светлана Максимовна	01.08.46г.	пп.2)	04.02.05г.	
71.	Апсенбетов Бейбит Турсынбекович	03.11.66г.	пп.3)	08.12.03г.	
72.	Апсенбетов Турсынбек	09.02.38г.	пп.2)	08.12.03г.	
73.	Апсенбетова Аманкуль	10.10.42г.	пп.2)	08.12.03г.	
74.	Апсенбетова Гульнар Турсынбековна	19.11.64г.	пп.2)	08.12.03г.	
75.	Апсенбетов Сабит Турсынбекович	28.03.69г.	пп.2)	08.12.03г.	
76.	Апсенбетов Бахыт Турсынбекович	25.11.70г.	пп.2)	08.12.03г.	
77.	Балтабаева Дина Турсынбековна	29.11.78г.	пп.2)	08.12.03г.	
78.	Апсенбетова Галя Бейбитовна	16.08.93г.	пп.2)	08.12.03г.	
79.	Апсенбетова Дария Бейбитовна	10.12.96г.	пп.2)	08.12.03г.	
80.	Апсенбетов Рамазан Бейбитович	11.10.05г.	пп.2)	11.10.05г.	
81.	Апсенбетова Ляззат Амангалиевна	20.04.67г.	пп.2)	08.12.03г.	
82.	Исмукашева Светлана Исеновна	15.01.42г.	пп.2)	08.12.03г.	
83.	Артыков Амангали Ажмуканович	27.09.37г.	пп.2)	08.12.03г.	

84.	Исмукашев Исен Байгашевич	07.05.12г.	пп.2)	08.12.03г.	
85.	Артыкова Бахтыгуль Амангалиевна	01.09.65г.	пп.2)	08.12.03г.	
86.	Артыков Талгат Амангалиевич	27.09.70г.	пп.2)	08.12.03г.	
87.	Тимченко Андрей Игоревич	15.02.76 г.	пп.3)	08.12.03г.	
88.	Сауранбаева Евгения Негматовна	15.04.48г.	пп.2)	08.12.03г.	
89.	Тимченко Игорь Иванович	29.12.48г.	пп.2)	08.12.03г.	
90.	Тимченко Нина Васильевна	02.01.22г.	пп.2)	08.12.03г.	
91.	Тимченко Мария Игоревна	07.01.78г.	пп.2)	08.12.03г.	
92.	Тимченко Эдгар Андреевич	21.04.03г.	пп.2)	08.12.03г.	
93.	Тимченко Анар Муратовна	28.09.76г.	пп.2)	08.12.03г.	
94.	Аренов Мурат Майханович	14.07.53г.	пп.2)	08.12.03г.	
95.	Букина Зинат Ибрашевна	05.06.29г.	пп.2)	08.12.03г.	
96.	Аренов Майхан Ильясович	19.12.25г.	пп.2)	08.12.03г.	
97.	Аренова Капжан	09.03.26г.	пп.2)	08.12.03г.	
98.	Аренов Бауыржан Муратович	31.05.81г.	пп.2)	08.12.03г.	
99.	Федосенко Денис Евгеньевич	07.03.76 г.	пп.3)	08.12.03г.	
100.	Федосенко Ольга Николаевна	22.03.52г.	пп.2)	08.12.03г.	
101.	Федосенко Наталья Евгеньевна	23.07.73г.	пп.2)	08.12.03г.	
102.	Федосенко Владимир Евгеньевич	07.10.71г.	пп.2)	08.12.03г.	

103.	Ауэзов Магжан Муратович	28.11.75 г.	пп.3)	08.12.03г.	
104.	Ауэзов Мурат Мухтарович	01.01.43г.	пп.2)	08.12.03г.	
105.	Нуркеева Зауре Сагиевна	08.06.45г.	пп.2)	08.12.03г.	
106.	Нуркеева Аимкуль Дильмухамедовна	08.03.23г.	пп.2)	08.12.03г.	
107.	Ауэзова Зифа Муратовна	21.03.66г.	пп.2)	08.12.03г.	
108.	Балапанов Ерик Жумаханович	04.06.68 г.	пп.3)	08.12.03г.	
109.	Балапанова Балкен Джулмагамбетовна	03.01.38г.	пп.2)	08.12.03г.	
110.	Балапанов Ербол Ерикович	03.10.88г.	пп.2)	08.12.03г.	
111.	Жумахан Сагадат Ерикович	20.06.00г.	пп.2)	08.12.03г.	
112.	Балапанов Мурат Жумаханович	08.01.67г.	пп.2)	08.12.03г.	
113.	Балапанова Асель Жумахановна	04.12.70г.	пп.2)	08.12.03г.	
114.	Балапанова Алия Сакковна	27.03.68г.	пп.2)	08.12.03г.	
115.	Каратаева Бижан	08.05.39г.	пп.2)	08.12.03г.	
116.	Каратаев Сакко Бейсекович	22.08.37г.	пп.2)	08.12.03г.	
117.	Возлюбленная Людмила Павловна	04.12.56г.	пп.3)	08.12.03г.	
118.	Возлюбленная Мария Егоровна	10.10.31г.	пп.2)	08.12.03г.	
119.	Возлюбленная Вера Анатольевна	29.05.89г.	пп.2)	08.12.03г.	
120.	Возлюбленная Надежда Анатольевна	09.07.78г.	пп.2)	08.12.03г.	

121.	Семиониди Георгиевич	Анатолий	09.06.52г.	пп.2)	08.12.03г.	
122.	Семиониди Савельевич	Георгий	07.10.24г.	пп.2)	08.12.03г.	
123.	Семиониди Лидия Георгиевна		14.02.48г.	пп.2)	08.12.03г.	
124.	Якушев Александр Васильевич		31.05.58г.	пп.3)	08.12.03г.	
125.	Якушева Вера Дмитриевна		07.09.30г.	пп.2)	08.12.03г.	
126.	Якушева Мария Александровна		07.03.79г.	пп.2)	08.12.03г.	
127.	Якушев Платон Александрович		27.04.05г.	пп.2)	27.04.05г.	
128.	Алшинбаев Аскар Мутанович		20.12.64г.	пп.3)	15.04.99г.	
129.	Абишев Азат Булатович		29.03.65г.	пп.3)	08.12.03г.	
130.	Мамакеев Канат Мамбетович		11.03.69г.	пп.3)	23.07.02г.	
131.	Нургаев Темерканович	Куандык	28.02.69г.	пп.3)	20.05.03г.	
132.	Джуманова Солтоновна	Дильбар	28.12.69г.	пп.3)	16.01.04г.	
133.	Копельман Борис Хаимович		28.07.46 г.	пп.3)	02.10.99г.	
134.	Бурмистрова Владимировна	Елена	01.09.58 г.	пп.3)	27.08.01г.	
135.	Шоинбекова Каримжановна	Гульнар	29.03.62г.	пп.3)	06.04.99г.	
136.	Байтугаев Марат Жумагалиевич		10.10.52г.	пп.3)	09.02.99г.	
137.	Тукаев Райымжан Рузахунович		20.05.46г.	пп.3)	05.07.05г.	

138.	Медетбеков Турсынгазинович	Дабыр	06.04.71г.	пп.3)	28.02.05г.	
139.	Местоев Ахмед Якубович		14.06.49г.	пп.3)	03.09.01г.	
140.	Бреслер Евгений Григорьевич		18.11.46г.	пп.3)	03.09.01г.	
141.	Айнабаева Рахманкуловна	Шолпан	05.09.69г.	пп.3)	01.07.05г.	
142.	Якупбаева Константиновна	Юлия	16.04.77г.	пп.3)	01.07.05г.	
143.	Сергазин Мейрам Болатович		30.11.70г.	пп.3)	03.03.05г.	
144.	Шарипбаев Нурлан Жунусович		16.11.53г.	пп.3)	03.03.05г.	
145.	Костюшок Григорьевич	Анатолий	25.09.70г.	пп.3)	03.03.05г.	
146.	Завалко Павел Алексеевич		12.12.59г.	пп.3)	03.03.05г.	
147.	Диана Вормут		14.06.47г.	пп.3)	09.09.05г.	
148.	Аханов Серик Ахметжанович		30.10.51г.	пп.3)	20.04.04г.	
149.	Еспенбетова Досынбековна	Инеcса	30.10.71г.	пп.3)	09.07.04г.	
150.	Ахмедов Анвар Исмаилович		20.10.73г.	пп.3)	02.09.04г.	
151.	Несуканый Васильевич	Александр	16.08.62г.	пп.3)	08.05.01г.	
152.	Горшков Владимирович	Александр	19.10.71г.	пп.3)	30.04.03 г.	
153.	Беспалов Сергей Валентинович		13.09.66г.	пп.3)	30.04.03 г.	

154.	Сентерев Слав Геннадьевич	06.06.74г.	пп.3)	26.06.03 г.	
155.	Адекенов Токсанказы Мынжасарович	21.01.68г.	пп.3)	21.07.03г.	
156.	Камалетдинова Эльвира Олеговна	17.06.66г.	пп.3)	21.07.03г.	
157.	Орлов Александр Игоревич	24.09.68г.	пп.3)	08.08.05г.	
158.	Обаева Алма Сакеновна	12.07.61г.	пп.3)	08.08.05г.	
159.	Годованец Алексей Владимирович	26.04.76г.	пп.3)	08.08.05г.	
160.	Саргаскаев Жаннур Сансызбаевич		пп.3)		сведения отсутствуют
161.	Сейдахметов Х.Р.		пп.3)		сведения отсутствуют
Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица*	Основания для признания аффилированности**	Дата появления аффилированности*	Примечания
1	2	3	4	5	6
1.	Акционерное общество «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 43450-1910-АО от 24.05.2005г. 050020 г.Алматы, ул. Горная, 500	пп.1)	15.04.99г.	
2.	Европейский Банк Реконструкции и Развития	основан и действует на основании международного соглашения, известного как Соглашение об учреждении	пп.1)	11.08.03г.	

		Европейского банка реконструкции и развития, датированного 29 мая 1990 года и вступившего в силу 28 марта 1991 года			
		One Exchange Square, London EC2AJN, UK			
3.	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 8235-3300-АО (ИУ) от 28.07.05г. Кыргызская Республика, 720017, г.Бишкек, ул.Исанова,42	пп.6)	13.09.02г.	
4.	ЗАО «Объединенный Процессинговый Центр»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 44099-1910-АО от 16.11.2001г. 050060 г.Алматы пр.Гагарина,135-ж	пп.6)	16.11.01г.	
5.	ТОО «Жалын»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 8120-1910-ТОО от 13.12.1996г. 050060 г.Алматы пр.Гагарина,135-ж	пп.4)	09.02.99г.	
6.	ТОО «Издательство «Время»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №59282-1910-ТОО от 21.11.03г. 050016, г. Алматы, пр. Райымбека, 115	пп.4)	02.10.99г.	
7.	ТОО «Время-принт»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №57584-1910-ТОО от 25.03.05г. 050016, г. Алматы, пр. Райымбека, 115	пп.4)	27.08.01г.	
8.	ОАО «ИнКо»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 25737-1910-ОАО от 06.04.1999г. 050004 г.Алматы	пп.4)	06.04.99г.	

		ул. Чайковского, 39			
9.	ТОО «Первое кредитное бюро»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 65318-1910-ТОО от 02.09.04г. 050099, г. Алматы, м-н Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	пп.6)	02.09.04г.	
10	ТОО «Казкоммерц-Секьюрити»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 41181-1910-ТОО от 25.02.04г.	пп.4)	13.07.01г.	
11	ТОО «Нефть сервис»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 3772-1910-ТОО 10.04.1996г. 050004 г. Алматы ул. Маметовой, 76	пп.4)	09.02.99г.	
12.	ТОО «Республиканская газета Панорама»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 8990-1910-ТОО от 08.05.01г. 050013, г. Алматы, площадь Республики 15, офис 647, 658	пп.4)	08.05.01г.	
13.	ТОО «Гранд В»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №43897-1910-ТОО от 08.11.01г. 050016, г. Алматы, пр. Райымбека, 115	пп.4)	08.11.01г.	
14.	АО «Накопительный пенсионный фонд «ҰларҮміт»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 34181-1910-АО от 12.05.05г. 050008, г. Алматы, пр. Абая, 115 «а»	пп.6)	03.09.01г.	
15.	Компания «Kazkommerts International B.V.»	Зарегистрирована в Торговой палате Нидерландов 01.10.1997г. под номером 24.278.506 Адрес: Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, The Netherlands	пп.6)	09.02.99г.	
16.	Компания «Kazkommerts Capital 2 B.V.»	Зарегистрирована в Торговой палате Нидерландов 11.04.2000г. под номером 24.305.284 Адрес: Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, The	пп.6)	11.04.00г.	

		Netherlands			
17.	Компания «Kazkommerts Finance 2 B.V»	Зарегистрирована в Торговой палате Нидерландов 13.02.2001г. под номером 24.317.181 Адрес: Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, The Netherlands	пп.6)	13.02.01г.	
18.	АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 14213-1910-АО от 09.06.05г. 050060 г.Алматы, пр.Гагарина 135ж	пп.6)	30.10.01г.	
19.	АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 28818-1910-АО от 14.09.04г. 050013, г.Алматы, ул.Сатпаева, 24	пп.6)	09.02.99г.	
20.	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 27627-1910-ОЮЛ от 26.07.1999г. 050091, г. Алматы, ул. Айтеке би 67	пп.6)	26.07.99г.	
21.	КБ «Москоммерцбанк» (ООО)	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739151109 от 05.09.2002 Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Гнездниковский переулок, д.1, строение 2	пп.9)	05.04.02г.	
22.	Общественный фонд «Благотворительный фонд «Кус Жолы»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 62397-1910-Ф-Д от 04.09.04г. 050060, г.Алматы, пр.Гагарина, 135ж	пп.4)	04.09.04г.	
23.	ТОО «Процессинговая компания»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 64313 – 1910-ТОО от 09.07.2004г. 050060, г.Алматы, пр.Гагарина, 135 «ж»	пп.6)	09.07.04г.	
24.	ТОО «Эдельвейс»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 6236-1910-ТОО	пп.4)	09.02.99г.	

		от 10.04.2000г. 050090 г.Алматы пр.Аль-Фараби,67-28			
25.	ТОО «Сулутормунай»		пп.4)		сведения отсутствуют
26.	ТОО «Казкоммерц Групп»		пп.4)		сведения отсутствуют
27.	ТОО «Форус»		пп.4)		сведения отсутствуют
28.	ТОО «Казмедь»		пп.4)		сведения отсутствуют
29.	ТОО «Акжал-инвест»		пп.4)		сведения отсутствуют

СДЕЛКИ С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА.

Сведения о заключенных сделках с аффилированными лицами Банка с указанием органа общества, принявшего данное решение, даты заключения сделки, наименования юридического лица и/или фамилии, имени, при наличии отчества физического лица, являющихся стороной сделки, суммы и предмета сделки.

1. Сделки по кредитным операциям за период с 01.01.2005г. по 01.10.2005г.

№ п / п	Заемщик (Ф.И.О./ наименование юридического лица)	Предмет сделки.	Дата заключения сделки.	Сумма сделки.	Орган принявший решение.
1.	Ауэзов М.М.	Предоставление кредитного лимита по карточке Amex Platinum.	18.01.2005г.	35 000 EUR	Совет Директоров
2.	ТОО «Издательство «Время», ТОО «Время-принт»	Заключение с ТОО «Издательство «Время» нового Соглашения об открытии кредитной линии, включив в него в качестве аксессуарных договоров все действующие обязательства ТОО «Издательство «Время» и ТОО «Время-принт».	01.07.2005г.	общий лимит финансирования в размере 3 800 000 долларов США, в том числе: - возобновляемый лимит финансирования – 2 500 000 долларов США или 325 225 000 тенге (установить курс для расчета лимита 130,09 тенге за 1 долл. США). - невозобновляемый лимит финансирования – 1 300 000 долларов США.	Совет Директоров
3.	Алшинбаев А.М.	Пролонгация срока действия Кредитного Договора № 114 от 20.07.00г.	15.04.05г.	700 000 USD.	Совет Директоров
4.	Kazkommerts Capital 2 B.V.	Предоставление кредитной линии и заключение следующих сделок: (1) Соглашение об открытии	16.06.2005г.	Лимит кредитной линии – 110,0 миллионов долларов	Совет Директоров

		<p>кредитной линии,</p> <p>(2) Акцессорные договоры в рамках Соглашения об открытии кредитной линии,</p> <p>(3) Договоры залога денежных средств,</p> <p>(4) Соглашение о зачете встречных требований,</p> <p>(5) Соглашение о возмещении расходов, связанных с привлечением.</p>		США;	
5.	Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее-ЕБРР).	Возобновление на 2005-2006гг. кредитной линии от 05 декабря 2003г. в рамках Программы зерновых расписок.	07.06.2005г.	31,50 миллионов долларов США	Совет Директоров
6	Шамуратов Е.Н.	пролонгация срока действия Кредитного Договора № 887 от 28.07.03г.	06.07.2005г.	250 000 долларов США	Совет Директоров
7	ТОО «Казкоммерц-Секьюрити»	установление лимита финансирования ТОО «Казкоммерц-Секьюрити».	05.07.2005г.	Лимит финансирования 40 млн.тенге.	Совет Директоров
8.	Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее-ЕБРР).	Подписание Кредитного Соглашения для финансирования лизинговых и кредитных операций, связанных с покупкой сельскохозяйственной техники и оборудования.	21.09.2005г.	12 миллионов долларов США.	Совет Директоров
9.	Управляющие директора АО «Казкоммерцбанк»	1) отменить ранее одобренные Советом Директоров лимиты кредитования членов Правления Банка. 2) переоформление с 01 сентября 2005г. кредитов свыше 200 тысяч долларов США по ставке 12 % годовых.	01.09.05г.	Свыше 200 тысяч долларов США.	Совет Директоров
10.	Ахметов А.Б.	Пролонгация срока действия Кредитного Договора до 09.10.2006г.	21.09.05г.	194 400 USD.	Совет Директоров

11.	Чеусов П.А.	Дополнительное соглашение к соглашению об открытии кредитной линии.	12.09.05г.	99 000 долларов США.	Совет Директоров
-----	-------------	---	------------	----------------------	------------------

2. Иные сделки за период с 01.01.2005г. по 01.10.2005г.

№ п/п	Контрагент (Ф.И.О/наименование юридического лица).	Предмет сделки.	Дата заключения сделки.	Сумма сделки.	Орган принявший решение.
12.	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан».	операции по подтверждению аккредитивов и гарантий, переподтверждению аккредитивов и гарантий, выпуск безотзывных рамбурсных обязательств - по рыночным ставкам, определяемым посредством проведения переговоров в каждом конкретном случае. с 14.02.05г. по 04.03.05г. с 15.03.05г. по 01.04.05г. с 11.04.05г. по 13.06.05г.	с 14.02.05г. по 13.06.05г.	в рамках лимита, установленного на ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». Размер общего лимита на ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» составляет 10% от собственного капитала Банка.	Совет Директоров
13.	Абишев А.Б.	Дополнительное соглашение к договору купли-продажи о продлении срока действия договора купли-продажи.	20.01.2005г.	8 672 747 тн.	Совет Директоров
15.	АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Заключение договора о безвозмездном пользовании.	08.09.2005г.	Без оплаты.	Совет Директоров
17.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Договор о предоставлении банковской гарантии.	30.08.05г.	400 000 000 долларов США.	Совет Директоров
18.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Договор о возмещении расходов (Expenses Agreement).	25.08.05г.	400 000 000 долларов США.	Совет Директоров

19.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды).	Договор гарантии (Guarantee Agreement).	25.08.05г.	400 000 000 долларов США.	Совет Директоров
20.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды).	Договор банковского вклада «Срочный».	30.08.05г.	400 000 000 долларов США.	Совет Директоров
21.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды).	Договор Залога.	30.08.05г.	400 000 000 долларов США.	Совет Директоров
22.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Дополнительный Договор гарантии (Supplemental Guarantee Agreement) и	10.02.05г.	Доразмещение на 150 млн. долларов США.	Совет Директоров
23.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Дополнительный Договор о возмещении расходов (Supplemental Expenses Agreement),.	10.02.05г.	Доразмещение на 150 млн. долларов США.	Совет Директоров
24.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Дополнительный Договор Залога.	10.02.05г.	Доразмещение на 150 млн. долларов США.	Совет Директоров
25.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Договора о подписке на облигации.	10.02.2005г.	Доразмещение на 150 млн. долларов США.	Совет Директоров
26.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Дополнительный Договор о доверительном управлении.	10.02.2005г.	Доразмещение на 150 млн. долларов США.	Совет Директоров
27.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Дополнительный Договор о предоставлении агентских услуг.	10.02.2005г.	Доразмещение на 150 млн. долларов США.	Совет Директоров
28.	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Межбанковские депозиты, конверсионные и форвардные операции, заключенные с ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», за период С 01.01.05г. по 31.01.05г. С 01.02.05г. по 04.03.05г. С 09.03.05г. по 07.04.05г. С 08.04.05г. по 12.05.05г. С 13.05.05г. по 20.06.05г.	с 01.01.05г. по 05.10.05г.	в рамках лимита, установленного на ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». Размер общего лимита на ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» составляет 10% от собственного капитала Банка.	Совет Директоров

		С 21.06.05г. по 13.07.05г. С 14.07.05г. по 26.08.05г. С 27.08.05г. по 05.10.05г.			
29.	ОАО «Казкоммерц Секьюритиз».	Договор купли-продажи автомобиля.	30.05.05г.	536 485,00 тенге.	Совет Директоров
30.	АО СК «Казкоммерц-Полис».	выпуск покрытых банковских гарантий (тендерных) за АО СК «Казкоммерц-Полис» за период: С 23.05.05г. по 12.06.05г. С 13.06.05г. по 26.08.05г. С 27.08.05г. по 03.10.05г.	с 23.05.05г. по 03.10.05г.	В рамках лимита в размере 65 000 000 тенге.	Совет Директоров
31.	Европейский банк Реконструкции и Развития (ЕБРР).	Меморандум о взаимопонимании по передаче полномочий по реализации Программы Малого бизнеса.	13.06.05г.	Без оплаты.	Совет Директоров
32.	АО СК «Казкоммерц-Полис».	Договор о сотрудничестве (содействие в размещении рекламных материалов);	30.06.2005г.	Без оплаты.	Совет Директоров
33.	ТОО «Процессинговая Компания»	Договор купли-продажи оборудования - продажа Банком оборудования с программным обеспечением, необходимого для осуществления процессинга, в пользу ТОО «Процессинговая Компания».	30.06.2005г.	сумма Договора – 1 871 930 тенге.	Совет Директоров
34.	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан».	Договор по передаче в безвозмездное временное пользование оборудования системы спутниковой связи.	10.08.2005г.	Без оплаты.	Совет Директоров
35.	Kazkommerts International B.V.	Изменение договоров в части графиков платежей, заключенных в 2003 году с Kazkommerts International B.V. по депозитам 350 и 150 миллионов долларов США, в АО Казкоммерцбанк" в части графиков платежей.	30.06.2005г.	Допол-ое соглашение на 350 и 150 млн. долларов США.	Совет Директоров

		Изменение договоров, в части графиков платежей, заключенных в 2002 году с Kazkommerts International B.V. по депозитам 150 и 50 миллионов долларов США в АО "Казкоммерцбанк" в части графиков платежей.	30.06.2005г.	Допол-ое соглашение на 150 и 50 млн. долларов США.	
--	--	--	--------------	--	--

5.	09.06.04	Налоговый комитет по Бостандыкскому району г. Алматы.	Постановление НК по Бостандыкскому району г. Алматы №003755 от 09.06.04. Постановление НК по Бостандыкскому району г. Алматы №003756 от 09.06.04. Постановление НК по Бостандыкскому району г. Алматы №003754 от 09.06.04.	Административная	В соответствии с уведомлениями №018-67750, №018-67752, №018-67751 от 22.11.04 судебного исполнителя Исентаевой Д. И уведомления №1/1 Налогового комитета Минфина РК от 29.07.04.
	29.06.04		Уведомление о начисленной сумме налогов и других обязательных платежей в бюджет.		<p>Корпоративный подоходный налог с юридических лиц по комплексной налоговой проверке Банка за период с 1999 по 2002 годы в размере 2 364 684 394 тенге.</p> <p>100% 23.11.2004</p> <p>Пеня по корпоративному подоходному налогу с юридических лиц по комплексной проверке Банка за период с 1999 по 2002 годы в размере 442 226 579 тенге.</p> <p>100% 23.11.2004</p> <p>Штраф по корпоративному подоходному налогу с юридических лиц по комплексной налоговой проверке Банка за период с 1999 по 2002 годы в размере 1 199 922 047 тенге.</p> <p>100% 23.11.2004</p> <p>НДС по комплексной налоговой проверке Банка за период с 1999 по 2002 годы в размере 311 577 тенге.</p> <p>100% 23.11.2004</p> <p>Пеня по НДС по комплексной налоговой проверке Банка за период с 1999 по 2002 годы в размере 148 873 тенге.</p> <p>100% 23.11.2004</p> <p>Штраф по НДС по комплексной налоговой проверке Банка за период с 1999 по 2002 годы в размере 53 628 тенге.</p> <p>100% 23.11.2004</p>
	01.10.04	Суд г. Астаны	Исковое заявление Банка к Налоговому комитету Министерства финансов РК о признании незаконным в части уведомления №1/1 от 27.07.04 и акта документальной проверки №1 от 27.05.04.		<p>Корпоративный подоходный налог по комплексной проверке Банка за период с 1999 по 2002 годы в размере 80 079 тенге.</p> <p>100% 22.12.2004</p> <p>Пеня по НДС по акту комплексной проверки Банка за период с 1999 по 2002 годы в размере 557 314 тенге.</p> <p>100% 22.12.04</p> <p>Решением суда г. Астаны иск Банка удовлетворен частично, признан незаконным и отменено уведомление НК Минфина №1/1 от 29.05.04 и акт документальной налоговой проверки №1 от 27.05.04 в части начисления НДС на сумму 321 450 тенге в остальной части отказано. Решение Банком обжаловано в Верховный Суд РК.</p>

	12.11.04	Верховный Суд РК.			Коллегия по гражданским делам Верховного Суда РК решение суда г. Астаны от 01.10.04 оставила без изменения, а апелляционную жалобу Банка без удовлетворения.	
6.	22.10.04 01.12.04	Балхашский городской суд Карагандинской области. Карагандинский областной суд	Исковое заявление Колесникова А. к Балхашкому филиалу Банка о взыскании заработной платы за сверхурочную работу, работу в ночное время и праздничные дни.	Финансовая	Решением Балхашского городского суда Карагандинской области с Банка в пользу Колесникова А. взыскана задолженность по заработной плате в размер 1 529 тенге и госпошлина в доход государства 15 тенге. Решение обжаловано Колесников А. в Карагандинский областной суд. Коллегия по гражданским делам Карагандинского областного суда решение Балхашского городского суда от 22.10.04 изменила, довыскала с Банка в пользу Колесникова А. заработную плату за время работы в часы ужина в размере 13 816 тенге и госпошлина в доход государства 138 тенге.	30.11.2004 на основании уведомления судебного исполнителя Муравьевой Л. в пользу Колесникова А. Банком перечислена задолженность по заработной плате в сумме 1 529 тенге. 29.03.05 на основании уведомления судебного исполнителя Муравьевой Л. в пользу Колесникова А. Банком перечислена сумма в размере 26 690 тенге и госпошлина в доход государства в размере 282 тенге.
7.	18.10.04 30.11.04	Актюбинский городской суд Актюбинский областной суд	Исковое заявление Джалбировой Н. к Банку об отмене уведомления, восстановлении на работе и компенсации морального вреда. Указанное решение Банком обжаловано.	Финансовая	Решением Актюбинский городской суд компенсировал Джалбировой Н. моральный вред в размере 100 000 тенге и признал незаконным уведомление Банка о расторжении трудового договора с Джалбировой Н. Указанное решение Банком обжаловано. Коллегия по гражданским делам Актюбинского областного суда решение Актюбинского городского суда от 18.10.04 оставила без изменения, а апелляционную жалобу Банка без удовлетворения.	27.04.2005 на основании уведомления судебного исполнителя Муравьевой Л. в пользу Джалбировой Н. на депозитный счет Администратора судов г. Алматы Банком перечислена сумма в размере 100 460 тенге.
8.	11.10.04 26.11.04	Бостандыкский районный суд №2 г. Алматы Алматинский городской суд	Исковое заявление Ибрагим Муса к Банку и АО «Южная столица» о возмещении морального вреда.	Финансовая	Решением Бостандыкского районного суда №2 г. Алматы с Банка в пользу Ибрагим Муса взыскано 50 000 тенге моральный вред и госпошлина в доход государства в размере 1 500 тенге. Указанное решение Банком обжаловано. Коллегия по гражданским делам решение Бостандыкского районного суда №2 г. Алматы оставила без изменения, а апелляционную жалобу Банка без удовлетворения.	02.03.2005 на основании решения районного суда №2 Бостандыкского района г. Алматы от 11.10.2004 Банком оплачена госпошлина в размере 1 500 тенге в доход государства. 05.03.2005 на основании уведомления судебного исполнителя Муравьевой Л. и решения районного суда №2 Бостандыкского района г. Алматы от 11.10.2004 Банком перечислена сумма в размере 50 000 тенге в пользу Ибрагима Мусы на депозитный счет Администратора судов г. Алматы. 14.06.2005 на основании исполнительного документа от 23.04.2005, выданного Бостандыкским районным судом №2 г. Алматы и уведомления судебного исполнителя Муравьевой Л. Банком оплачена исполнительская санкция в размере 5 000 тенге в доход государства.

14.	30.01.04	Налоговый комитет г. Кызыл-Орды	Нарушение трудового законодательства Кызылординским филиалом Банка.	Административная	Штраф в размере 87 200 тенге, за нарушение трудового законодательства Кызылординским филиалом Банка.	100% 30.01.04
15.	28.05.04	Налоговый комитет Медеуского района г. Алматы	Пеня по налогу на землю по Медеускому району г. Алматы.	Финансовая	Пеня в размере 118 тенге по налогу на землю по Медеускому району, согласно Акта сверки по состоянию на 28.05.05	100% 28.05.04
16.	14.07.04	Налоговый комитет г. Павлодара	Пеня за РЧС по Павлодарскому филиалу Банка.	Финансовая	Пеня за РЧС в размере 35 тенге по Павлодарскому филиалу Банка, согласно Акта сверки по состоянию на 14.07.05	100% 14.07.04
17.	22.07.04	Налоговый комитет г. Атырау	Акт сверки по налогу на транспорт РКО Кульсары, Атырауского филиала Банка.	Финансовая	Пеня в размере 294,00 тенге, согласно Акта сверки по налогу на транспорт РКО Кульсары, Атырауского филиала Банка.	100% 22.07.04

18.	22.07.04	Налоговый комитет г. Атырау	Акт сверки по налогу на имущество РКО Кульсары, Атырауского филиала Банка.	Финансовая	Пеня в размере 691 тенге, согласно Акта сверки по налогу на имущество РКО Кульсары, Атырауского филиала Банка.	100% 22.07.04
19.	22.07.04	Налоговый комитет г. Балхаша	Акт сверки по налогу на имущество Балхашского филиала Банка	Финансовая	Пеня в размере 428 тенге, согласно Акта сверки по налогу на имущество Балхашского филиала Банка.	100% 22.07.04
20.	06.08.04	Налоговый комитет г. Астаны	Акт сверки по налогу на землю Акмолинского филиала Банка.	Финансовая	Пеня в размере 2 896 тенге, согласно Акта сверки по налогу на землю Акмолинского филиала Банка.	100% 06.08.04
21.	06.08.04	Налоговый комитет г. Караганды	Акт проверки Налогового комитета г. Караганды.	Административная	Пеня и штраф в размере 35 498 тенге по Акту проверки Налогового комитета г. Караганды.	100% 06.08.04

22.	06.08.04	Налоговый комитет г. Петропавловска	Акт проверки Налогового комитета г. Петропавловска	Финансовая	Пеня в размере 23 602 тенге по корпоративному налогу за 2002 год по Петропавловскому филиалу Банка, РКО, г. Аксай, Акмолинскому филиалу Банка.	100% 06.08.04
23.	23.08.04	Налоговый комитет Жетысуского района г. Алматы	Акт проверки Налогового комитета Жетысуского района г. Алматы	Финансовая	Пеня в размере 36 тенге по налогу на землю по Жетысускому району г. Алматы	100% 23.08.04
24.	29.09.04	Налоговый комитет г. Актюбинска.	Акт проверки Налогового комитета г. Актюбинска	Финансовая	Пеня в размере 355 тенге по социальному налогу по Актюбинскому филиалу банка	100% 29.09.04
25.	18.11.04	Налоговый комитет Бостандыкского района г. Алматы.	Акт проверки Налогового комитета Бостандыкского района г. Алматы.	Административная	Штраф в размере 91 900 тенге за нарушение установленных законодательством правил и норм	100% 18.11.04

26	10.12.04	Налоговый комитет Жетусуского района г. Алматы.	Акт проверки Налогового комитета Жетусуского района г.Алматы	Финансовая	Пеня по налогу на имущество за 2004 год по Жетусускому району г. Алматы в размере 135 тенге.	100% 10.12.2004
27	21.05.04	Налоговый комитет Бостандыкского района г. Алматы.	Акт проверки Налогового комитета г. Караганды	Финансовая	Пеня за первый квартал по индивидуальному подоходному налогу в размере 5 340 тенге.	100% 21.05.04
28	16.06.05	Центральный филиал ГУ Национального Банка Республики Казахстан г. Астана	Нарушение норм валютного законодательства Акмолинским филиалом Банка.	Административная	Постановлением о наложении административного взыскания от 16.06.05 на Банк за нарушение норм валютного законодательства наложен административный штраф по ч. 3 ст. 168 КоАП РК в размере 48 550 тенге.,	100% 12.07.05
29	19.01.05	Налоговый комитет г.Жезказган	Акт сверки Налогового комитета г.Жезказган	Финансовая	Пеня по социальному налогу по Жезказганскому филиалу в размере 9862,00 тенге	100% 19/01/05

30	31.01.05	Налоговый комитет Бостандыкского района г. Алматы.	Акт комплексной проверки Налогового комитета за 1999-2002 г.	финансовая	Пеня по НДС за 1999-2002 г. вразмере 205,00 тенге	100% 31/01/05
31	03.02.05	Налоговый комитет Бостандыкского района г. Алматы.	Акт сверки Налогового комитета по ГБ за 2005 год	финансовая	Пеня по налогу у источника выплаты дохода юр.лицам резидентам по ГБ АО ККБ за 2005 год в размере 5575,00 тенге	100 % 03/02/05
32	16.03.05	Налоговый комитет Турксибского района г. Алматы.	Акт сверки Налогового комитета по Турксибскому району за 2004 год	финансовая	Пеня по плате за размещение наружной рекламы по Турксибскому району АО ККБ за 2005 год в размере 3532,00 тенге	100% 16/03/05
33	25.03.05	Налоговый комитет Есильского района	Акт сверки Налогового комитета по Есильскому району за 2004 год	финансовая	Пеня по земельному налогу по Есильскому району АО ККБ за 2004 год в размере 346,00 тенге.	100 % 25/03/05

34	25.03.05	Налоговый комитет г.Усть-Каменогорск	Акт сверки налогового комитета г.Усть-Каменогорск за 2004 год	финансовая	Пеня по социальному налогу по Усть-Каменогорскому филиалу за 2004 год в размере 132,00 тенге	100% 25/03/05
35	07.04.2005	Управление дорожной полиции г.Алматы	Протокол об административном правонарушении от 04/03/05	Административная	Штраф за административное правонарушение в размере 971,00 тенге	100% 31/03/05
36	07.04.05	Налоговый комитет Есильского района	Акт сверки Налогового комитета по Есильскому району за 2004 год	финансовая	Пеня по земле за 2004 год Сурганский Элеватор в размере 834,00	100% 07/04/05
37	19.04.05	Налоговый комитет Бостандыкского района г. Алматы.	Акт комплексной проверки банка за 1999-2002 год	финансовая	Пеня по комплексной проверке Банка за 1999-2002 год за период с даты 08/05/04 по 23/11/04 в размере 143 312 243,83 тенге	100% 19/04/05

38	26/04/05	Налоговый комитет Жамбылский филиал	Акт сверки налогового комитета г.Жамбыл	финансовая	Пеня по налогу на транспорт за 2004 год в размере 17,00 тенге	100% 26/04/05
39	28.04.05	Налоговый комитет Бостандыкского района г. Алматы.	Акт сверки налогового комитета г.Алматы (пересдача декларации)	финансовая	Пеня возникшая в связи с пересдачей декларации по НДС за 10/03 в размере 384 тенге	100% 28/04/05
40	29.04.05	ТОО Аксесс Энерго	Согласно счета фактуры в связи с просрочкой оплаты за электроэнергию	финансовая	Пеня по договору в связи с просрочкой оплаты за электроэнергию в размере 568,85 тенге	100% 29/04/05
41	04.05.05	Налоговый комитет по Талгарскому району	Согласно акта сверки с Налоговым комитетом по Талгарскому району	финансовая	Пеня по налогу на землю по Талгарскому НК в размере 340,00 тенге	100% 04/05/05

42	02.03.05	Комитет казначейства г.Астана, Алмалинский налоговый комитет г.Алматы	Нарушение норм валютного законодательства по филиалу Банка.	Административная	Постановлением о применении санкции от 02/03/05 № 000364 на Банк за нарушение норм валютного законодательства наложен административный штраф по ч. 1 ст. 216 КоАП РК в размере 48 550 тенге.,	100% 01/06/05
43	12/07/05	Налоговый комитет Бостандыкского района г. Алматы	Согласно акта сверки с Налоговым комитетом по Бостандыкскому району	Финансовая	Пеня по ФООС по Бостандыкскому НК в размере 51,00 тенге	100 % 12/07/05
44	12/07/05	Налоговый комитет по г.Кокшетау	Согласно акта сверки с Налоговым комитетом по г.Кокшетау	Финансовая	Пеня по налогу на имущество по Кокшетаускому филиалу в размере 5,00 тенге	100% 12/07/05
45	12/07/05	Налоговый комитет по г.Усть-Каменогорск	Согласно акта сверки с Налоговым комитетом по г. Усть-Каменогорск	Финансовая	Пеня по соц.налогу по Усть-Каменогорскому филиалу в размере 2,00 тенге	100% 12/07/05

46	16/06/05	Национальный Банк Республики Казахстан	Постановление НБ РК	Административная	Штраф, согласно Постановления НБ РК о наложении административного взыскания по делу об административных правонарушениях от 16/06/05 в размере 48 550,00 тенге.	100% 12/07/05
47	27/07/05	Налоговый комитет по Бостандыкскому району	Согласно акта сверки с Налоговым комитетом по Бостандыкскому району	Финансовая	Оплата пени согласно заявления Нусуповой Н.А. в размере 1 375,00 тенге	100% от 27/07/05
48	22/07/05	Национальный Банк Республики Казахстан	Письмо НБРК № 23-29/846/1637 от 22/07/05	Финансовая	Перечисление штрафа по наложению административного взыскания по делу об административном правонарушении по Акмолинскому филиалу в размере 67 970,00 тенге	100% От 09/08/05
49	17/08/05	Налоговый комитет по Бостандыкскому району	Корректировка декларации	Финансовая	Пеня по налогу у источника выплаты за несвоевременную уплату налога в гос.бюджет 67 980 653,00 тенге	100% 17/08/05

50	15/08/05	Бостандыкский территориальный участок №2 администратора судов г.Алматы	Согласно уведомления от 15/08/05	Финансовая	Неустойка , выплаченная Сапрыгиной Г.Е. в размере 7 947,00 тенге	100% 18/08/02
51	23/08/05	Налоговый комитет по Ауэзовскому району	Согласно акта сверки	Финансовая	Оплата пени по наружной визуальной рекламе в размере 5,00 тенге	100 % 23/08/05
52	23/08/05	Налоговый комитет по Медеускому району	Согласно акта сверки	Финансовая	Оплата пени по наружной визуальной рекламе в размере 5,00 тенге	100% 23/08/05
53	19/09/05	Налоговый комитет по Бостандыкскому району	Согласно акта сверки	Финансовая	Оплата пени по НПФ в размере – 6961,00 тенге	100% 19/09/05

