

## **АКЦИЯЛАРДЫ ШЫҒАРУ АНЫҚТАМАЛЫҒЫ**

### **«Казкоммерцбанк» акционерлік қоғамы («Казкоммерцбанк» АҚ)**

Уәкілетті органмен жарияланған акциялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға анықтамалықта келтірілген акцияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдама беруді білдірмейді. Жарияланған акциялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуін жүзеге асыратын уәкілетті орган аталған құжаттағы ақпараттың растығына жауап бермейді. Акцияларды шығару анықтамалығы тек Қазақстан Республикасының заңнама талаптарының сәйкестігіне қарастырылды. Акционерлік қоғамның лауазымды тұлғалары осы анықтамалықта келтірілген ақпараттың дұрыстығына жауап береді және оған ұсынылған барлық ақпараттың растығы мен инвесторларды қоғамға және оның орналастырылған акцияларына қатысты шатастырмайтындығын куәландырады.

## I-ТАРАУ. БАНК ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

### 1. Банк туралы жалпы мәліметтер:

2.	<b>Банктің толық және қысқартылған атауы</b>  <b>Банк атауының өзгеруі</b>	«Казкоммерцбанк» Акционерлік Қоғамы ; Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»; Joint Stock Company «Kazkommertsbank»  «Казкоммерцбанк» АҚ; АО «Казкоммерцбанк»; JSC «Kazkommertsbank»  «Медеу Банк» жастар коммерциялық банкі - 1990 ж. құрылды; «Казкоммерцбанк» Акционерлік Коммерциялық Банкі – 1991 жылы 21 қазанда тіркелді ( «Медеу Банк» жастар коммерциялық банкі «Казкоммерцбанк» Акционерлік Коммерциялық Банкі болып қайта құрылды, ол оның құқықты мұрагері болды); «Казкоммерцбанк» Акционерлік Банкі - 1993 ж. «Казкоммерцбанк» Ашық акционерлік Қоғамы - - 1996 ж; «Казкоммерцбанк» Акционерлік Қоғамы- 2003 ж.  Қысқартылған атаулары: «Медеу Банк» ЖКБ – 1990 ж. құрылды. «Казкоммерцбанк» АҚБ – 1991 жылы 21 қазанда тіркелді «Казкоммерцбанк» АБ – 1993ж. «Казкоммерцбанк» ААҚ – 1996 ж.; «Казкоммерцбанк» АҚ – 2003 ж.
3.	<b>Банкті мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы мәліметтер</b>	Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Әділет басқармасы мемл. тіркеу– 21.10.1991 ж.; мемл. қайта тіркеу - 29.05.1996 жылғы № 4466-1910- АҚ. мемл. қайта тіркеу - 22.12.2003 жылғы № 4466-1910- АҚ Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі Тіркеу қызметінің комитеті 27.09.2005 жылғы № 4905-1900-АҚ (мемлекеттік қайта тіркеуді талап етпейтін өзгертулерді енгізу)
4.	<b>Салық төлеушінің тіркелу нөмірі</b>	600400055239
5.	<b>Банктің орналасқан мекен-жайы, телефон, факс, электронды пошта нөмірлері туралы мәліметтер</b>	Мекен-жайы: Алматы қаласы, 050060, Гагарин даңғылы 135ж тел: 7 (3272) 585 116 факс: 7 (3272) 509 507 e-mail: <a href="mailto:service@kkb.kz">service@kkb.kz</a>

6.	<b>Банктік деректемелері</b>	корр/шоты: 900161126 Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкісінің монетарлық операцияларын есепке алу Басқармасында (ООҚСП), код 125, МФО 190201125, СТН 600400055239 Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мекен-жайы: 050090, Алматы қаласы, Көктем 3, 21 үй.
7.	<b>Банктің қызмет түрлері</b>	Банкті құру және оның қызметіндегі негізгі мақсаты, жүзеге асыруға Банктің тиісті лицензиясы бар, клиенттер мен банк-корреспонденттерінің уақытша басы артық ақшаларын тарту және тиімді пайдалану, сондай-ақ оларға банктік қызмет пен бағалы қағаздар нарығында кәсіби қатысушыға қызмет көрсету болып табылады. Негізгі қызмет түрі – банктік қызмет

8. Банкке немесе ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық және (немесе) Қазақстан Республикасының рейтингтік агенттіктерімен берілген рейтингтің бар-жоғы туралы мәлімет. Қаржы агенттігінің мәртебесі берілгендігі туралы мәлімет.

Атауы	Ағымды рейтингі
<b><u>Fitch</u> рейтинг агенттігі</b>	
Ұзақ мерзімді	BB
Жеке	C/D
Қысқа мерзімді	B
Заңды	4T
<b><u>Moody's</u> рейтинг агенттігі</b>	
Депозиттер бойынша ұзақ мерзімді	Ba1
Қысқа мерзімді	D
<b><u>Standard &amp; Poor's</u> рейтинг агенттігі</b>	
Ұзақ мерзімді	BB
Қысқа мерзімді әріптестік	B
Рейтинг туралы пікір	Stable

Банкке қаржы агенттігінің мәртебесі берілмеді

9. Банктің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің атаулары, тіркелген уақыттары, орналасқан жерлері және пошталық мекен-жайлары :

№	Филиалдың екінші/үшінші мекен-жайы бойынша нөмірі (Операциялық бөлім, ТҚКО), ЕКБ	ҚР ҰБ-дегі тіркеу нөмірі	ҚР ҰБ-де тіркелген күні	Әділет органын да тіркелген күні	Орналасқан жері және пошталық мекен-жайы
1.	Алматы филиалы				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Алматы филиалы Филиал жанындағы №2	1442-1910-Ф-л	2004 жыл 12 наурыз	1442-1910-ф-л 12.03.04 ж.	050013, Алматы қаласы, Байсейітов

	Операциялық Бөлімі				көшесі, 49
	Екінші мекен-жайдағы филиал (№1,3 Операциялық Бөлімдері)	1442-1910-Ф-л	2004 жыл 12 наурыз		050060, Алматы, Гагарин көшесі, 135 ж, Жандосов көшесі, 25
	Екінші мекен-жайдағы филиал (№4 Операциялық Бөлімі, ТҚКО)	1442-1910-Ф-л	2004 жыл 12 наурыз		050059, Алматы, Фурманов көшесі, 240 г
	Екінші мекен-жайдағы филиал (№5 Операциялық Бөлімі)	1442-1910-Ф-л	2004 жыл 12 наурыз		050000, Алматы, Казыбек би көшесі, 53
	Екінші мекен-жайдағы филиал (№6 Операциялық Бөлімі)	1442-1910-Ф-л	2004 жыл 12 наурыз		050010, Алматы, Достық даңғылы, 48
	Екінші мекен-жайдағы филиал (№7 Операциялық Бөлімі)	1442-1910-Ф-л	2004 жыл 12 наурыз		050002, Алматы, Жібек Жолы, 45/63
2.	<i>Ақмола филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Ақмола филиалы	122-1901-Ф-л	2004 жыл 07 сәуір	122-1901-ф- л 07.04.04 ж.	010000, Астана қаласы, Абай көшесі, 66
3.	<i>Ақтөбе филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Ақтөбе филиалы	107- 1904-Ф-л	2004 жыл 13 сәуір	107-1904-ф- л 13.04.04 ж.	030000, Ақтөбе қаласы, Әбілқайыр хан даңғылы, 58 Әбілқайыр хан даңғылы, 51/1
4.	<i>Атырау филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Атырау филиалы	99-1915-Ф-л	2004 жыл 01 наурыз		060011, Атырау қаласы, Исатай даңғылы
	Екінші мекен-жайдағы филиал (ТҚКО)	99-1915-Ф-л	2004 жыл 01 наурыз	99-1915-ф-л 01.03.04 ж.	0060011, Атырау қаласы, Сәтпаев көшесі, 36
5.	<i>Ақтау филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Ақтау филиалы	№61-1943-Ф-л	2004 жыл 21 сәуір	61-1943-ф-л 21.04.04 ж.	130000, Маңғыстау облысы, Ақтау қаласы, 14- ықшам аудан, Байланыс үйі, 5 ықшам аудан, 5 «б» үй
	Екінші мекен-жайдағы филиал (ТҚКО)	№61-1943-Ф-л	2004 жыл 21 сәуір		130000, Ақтау қаласы, 14 ықшам аудан, «Байланыс үйі»
6.	<i>Балқаш филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Балқаш филиалы	2407-1930-Ф-л	2004 жыл 11 мамыр	2407-1930- ф-л 11.05.04 ж	100300, Қарағанды облысы, Балқаш қаласы, Островский көшесі, 14

7.	<i>Жезқазған филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Жезқазған филиалы	1475-1930-Ф-л	2004 жыл 09 наурыз	1475-1930- ф-л 09.03.04 ж	100600, Жезқазған қаласы, Сәтпаев көшесі, 6
8.	<i>Жамбыл филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Жамбыл филиалы	108-1919-Ф-л	2004 жыл 12 наурыз	108-1919-ф- л 12.03.04 ж	080012, Тараз қаласы, Әйтиев көшесі, 91А
9.	<i>Қарағанды филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Қарағанды филиалы	83-1930-Ф-л	2004 жыл 02 наурыз	83-1930-ф-л 02.03.04 ж	100009, Қарағанды қаласы, Ержанов көшесі, 63/2
	Екінші мекен-жайдағы филиал (ТҚКО №1)	83-1930-Ф-л	2004 жыл 02 наурыз		100009, Қарағанды қаласы, Әбдіров көшесі, 5
	Үшінші мекен-жайдағы филиал (ТҚКО №2)	83-1930-Ф-л	2004 жыл 02 наурыз		100008, Қарағанды қаласы, Бейбітшілік бульвары, 7
10.	<i>Қостанай филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Қостанай филиалы	1380-1937-Ф-л	2004 жыл 17 наурыз	1380-1937 - ф-л 17.03.04 ж	110000, Қостанай қаласы, Баймағамбетов көшесі, 195
11.	<i>Көкшетау филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Көкшетау филиалы	665-1902-Ф-л	2004 жыл 8 сәуір	665-1902-ф- л 08.04.04 ж	020000, Көкшетау қаласы, Момышұлы көшесі, 48
12.	<i>Қызылорда филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Қызылорда филиалы	140-1933-Ф-л	2004 жыл 19 сәуір	140-1933-ф- л 19.04.04 ж	120014, Қызылорда қаласы, Әйтеке би, 42
13.	<i>Павлодар филиал</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Павлодар филиалы	№87-1945-Ф-л	2004 жыл 09 наурыз	87-1945-ф-л 09.03.04 ж	140000, Павлодар қаласы, М. Исиналиев көшесі, 11
	Екінші мекен-жайдағы филиал (ТҚКО)	№87-1945-Ф-л	2004 жыл 09 наурыз		140000, Павлодар қаласы, Академик Сәтпаев көшесі, 21/1
14.	<i>Петропавл филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Петропавл филиалы	761-1948-Ф-л	2004 жыл 06 сәуір		150000, Петропавл қаласы, Жұмабаев

					көшесі, 105 150000, Петропавл қаласы, Совет көшесі, 68
	«Казкоммерцбанк» АҚ Петропавл филиалы			761-1948- ф-л 06.04.04 ж	
15.	<i>Семей филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Семей филиалы	2518-1917-Ф-л	2004 жыл 01 наурыз	2518-1917 -ф-л 01.03.04 ж	071405, Семей қаласы, Абай көшесі, 105 а
16.	<i>Талдықорған филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Талдықорған филиалы	571-1907-Ф-л	2004 жыл 07 сәуір	571-1907- ф-л 07.04.04	040000, Талдықорған қаласы, Тәуелсіздік көшесі, 40
17.	<i>Теміртау филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Теміртау филиалы	80-1930-Ф-л	2004 жыл 10 наурыз	80-1930-ф-л 10.03.04 ж	101400, ж. Теміртау қаласы, Республика даңғылы, 20
18.	<i>Орал филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Орал филиалы	49-1926-Ф-л	2004 жыл 12 наурыз	49-1926-ф-л 12.03.04 ж	090002, Орал қаласы, Алмазов көшесі, 58
19.	<i>Өскемен филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Өскемен филиалы ТҚКО	81-1917-Ф-л	2004 жыл 04 наурыз	81-1917-ф-л 04.03.04 ж	070019, Өскемен қаласы, Ушанов көшесі, 70
20.	<i>Шымкент филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Шымкент филиалы	265-1958-Ф-л	2004 жыл 15 наурыз	265-1958-ф- л 15.03.04 ж	160000, Шымкент қаласы, Ғани Иляев көшесі, 33
21.	<i>Шелек филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Шелек филиалы	534-1907-Ф-л	2004 жыл 03 маусым	534-1907-ф- л 03.06.04 ж	040462, Алматы облысы, Еңбекшіқазақ ауданы, Шелек ауылы, Орынтаев көшесі, 69
22.	<i>Екібастұз филиалы</i>				
	«Казкоммерцбанк» АҚ Екібастұз филиалы	940-1945-ф-л	2004 жыл 12 наурыз	940-1945-ф- л 12.03.04	141208, Екібастұз қаласы, Әуезов көшесі, 130 А

**Еншілес банктер:**

1	«Казкоммерцбанк Қырғызстан» ААҚ Еншілес Банкі	8235-3301	05.12.2002	Қырғыз Республикасы Әділет министрлігі № 8235-3300 АҚ (ИУ) 28 шілде 2005 жыл	Қырғыз Республикасы, 720017, Бішкек қаласы, Исанов көшесі, 42
---	---	-----------	------------	---	---

**«Казкоммерцбанк» АҚ өкілдігі:**

1.	Ұлыбританиядағы өкілдік	406	30.12.1997	05.08.1999	Broughtou House 6-8 Sackville Street London W1S 3DG
----	-------------------------	-----	------------	------------	---

**10. Банктің қаржы есептілігіне аудит жүргізген (жүргізетін), тиісті алқаларға (қауымдастықтарға, палаталарға) қатыстығы көрсетілген аудиторлық ұйымның толық ресми аталуы (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты).**

«Делойт және Туш» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі: Қазақстандағы Америка сауда палатасының, Қазақстан қаржы қызметкерлері қауымдастығының, Қазақстан Республикасы аудиторлар палатасының, Қазақстанның Еуропалық Бизнес Қауымдастығының мүшесі болып табылады.

Зани және қаржы мәселелері бойынша тиісті қызмет көрсетуге келісім–шарттарға отырған, тиісті алқаларға (қауымдастықтарға, палаталарға) қатыстығы көрсетілген кеңесшілердің толық ресми аталуы.

(1)«МакГуайерВудсҚазақстан» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі Қазақстанның Еуропалық Бизнес Қауымдастығының, Lex Mundi тәуелсіз заң фирмаларының Тәуелсіз Қауымдастығының, Қазақстандағы Америка сауда палатасының, Тауарлық белгілер жөніндегі INTA (International Trademark Association) Халықаралық Қауымдастығының мүшесі болып табылады.

(2)«Mayer Brown Rowe & Maw» Жобалық басқару Қауымдастығының, Есепші мамандар Қауымдастығының, Кәсіпкерлерді іскерлік қалпына келтіру Қауымдастығының, даулы істер және мұра ету мен қамқорлық туралы істер жөніндегі мамандар Қауымдастығының, оқу бітірушілердің жұмысқа жалдану Қауымдастығының, Кәсіпкерлер серіктестігі Қауымдастығының, Таратушы компаниялар Қауымдастығының, Австралиялық корпоративтік заңгерлер Қауымдастығының, Британдық сақтандыру құқығы Қауымдастығының, Ұлыбританияның халықаралық сауда палатасы Қауымдастығының, Халықаралық алқаның (қорғаушылар қауымдастығы), Нью-Йорк штаты қорғаушылар алқасының, жоғарғы сот қорғаушы-заңгерлер қауымдастығының мүшесі болып табылады.

(3)«White & Case Kazakhstan LLC» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі Қазақстанның Еуропалық Бизнес Қауымдастығының, Қазақстандағы Америка сауда палатасының мүшесі болып табылады.

(4)Law Debenture Corporate Services Limited компаниясы ешбір алқаға (қауымдастыққа, палатаға) мүше емес.

(5)«Allen & Overy Legal Services» Ағылшын құқықтық қоғамның мүшесі болып саналады.

**11. Банктің корпоративтік басқару кодексін қабылдау датасы (егер, оны қабылдау Банк жарғысында қарастырылса).**

Корпоративтік басқару кодексін қабылдау Банктің жарғысында қарастырылған. Қазіргі кезде (Акционерлердің Жалпы жиналысымен бекітуге тапсырғанға дейін) аталған құжатты Банктің Директорлар Кеңесі мүшелері алдын-ала қарастыруда. Осыған байланысты, Банкпен корпоративтік басқару кодексін қабылдау күні көрсетілмейді.

## II-ТАРАУ. БАНКТИҢ ОРГАНДАРЫ ЖӘНЕ ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАРЫ/АКЦИОНЕРЛЕРІ

### 12. Банктің Директорлар Кеңесі:

- 1) Банктің Директорлар Кеңесінің Төрағасы - Субханбердин Нұржан Сәлкенұлы
  1. Туған жылы – 29.11.1964 ж.
  2. Еңбек қызметі:
    - 01.10.2002 ж. Банктің Директорлар Кеңесінің Төрағасы;
    - 20.10.03 – 08.12.03 ж. Банктің Директорлар Кеңесінің мүшесі;
    - 08.12.03 ж. - қазіргі уақытқа дейін - Банктің Директорлар Кеңесінің Төрағасы.
  3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: Директорлар Кеңесі Төрағасының үлесі - 6 431 566 дана Банктің жай атаулы акциялары, яғни, төленген жарғылық капиталдың 1,29% құрайды.
  
- 2) Банктің Директорлар Кеңесі Төрағасының орынбасары – Сембаев Дәулет Хамитұлы
  1. Туған жылы – 10.08.1935 ж.
  2. Еңбек қызметі:
    - 01.10.2002 ж. – Банктің Директорлар Кеңесі Төрағасының орынбасары;
    - 20.10.2003 ж. - 08.12.03 ж. – Банктің Директорлар Кеңесінің мүшесі;
    - 08.12.03 ж.- қазіргі уақытқа дейін - Банктің Директорлар Кеңесі Төрағасының орынбасары.
  3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: Директорлар Кеңесінің Төраға орынбасарының үлесі - 10 дана Банктің жай атаулы акциялары, яғни, төленген жарғылық капиталдың 0,000002% құрайды.
  
- 3) Банктің Директорлар Кеңесінің мүшесі - Сюзан Геил Байске
  1. Туған жылы – 11.05.1954 ж.
  2. Еңбек қызметі:
    - 01.01.02 ж. – қазіргі уақытқа дейін – Еуропа Қайта Жаңғырту және Даму Банкі, дамушы нарық жөніндегі кеңесші;
    - КМВ Bank: Байқау кеңесінің Төрағасы;
    - Украинаның Несие Банкі: байқау кеңесіндегі ҚДЕБ өкілі;
    - Дүниежүзілік Банк: ТМД елдеріндегі банк секторының нығаюына талдау жасау жөніндегі топтың мүшесі (4 адам);
    - 20.10.2003 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Директорлар Кеңесінің мүшесі.
  3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.
  
- 4) Банктің Директорлар Кеңесінің мүшесі – Жусупова Нина Ароновна
  1. Туған жылы – 03.01.1962 ж.
  2. Еңбек қызметі –
    - 01.10.2002 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банк Басқармасының Төрағасы;
    - 20.10.2003 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Директорлар Кеңесінің мүшесі.
  3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.
  
4. Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелерінде Банктің еншілес және бағынышты ұйымдарында акциялары (жарғы капиталындағы үлесі) жоқ.



5. Директорлар Кеңесі құрамындағы өткен екі жыл ішіндегі өзгерістер және олардың себептері:

20.10.03 жылғы акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысында сайланған және осы Анықтамалықтың қолданыс күнінде қызметтегі Директорлар Кеңесінің құрамы (А.М.Алшынбаев мырзадан басқасы)

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

\* 13.12.04 жылы А.М.Алшынбаев мырза «Казкоммерцбанк» АҚ Директорлар Кеңесінің құрамынан шықты (өз еркімен).

Өткен жылдағы Директорлар Кеңесінің құрамындағы өзгерістердің себептері: (1) Банктің жоғарғы органы – Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі (шешім қабылдаған дата жоғарыда көрсетілген); (2) А.М.Алшынбаев мырзаның өз еркімен мерзімінен бұрын өкілеттігін тоқтату туралы өтініші.

### **13. Басқарма - Банктің алқалық атқарушы органы**

1) Банктің Басқарма Төрағасы - Жусупова Нина Ароновна

1. Туған жылы – 03.01.1962 ж.

2. Еңбек қызметі –

01.10.2002 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банк Басқармасының Төрағасы;

20.10.2003 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Директорлар Кеңесінің мүшесі.

3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.

2) Банктің Басқарма мүшесі – Басқарушы Директор Ахметов Айдар Болатұлы

1. Туған жылы – 02.07.1968 ж.

2. Еңбек қызметі:

01.01.2002 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры.

3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.

3) Банктің Басқарма мүшесі – Басқарушы Директор Әпсенбетов Бейбіт Тұрсынбекұлы

1. туған жылы – 03.11.1966 ж.

2. Еңбек қызметі –

03.01.2002 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры.

3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.

4) Банктің Басқарма мүшесі – Басқарушы Директор Әуезов Мағжан Мұратұлы

1. Туған жылы – 28.11.1975 ж.

2.Еңбек қызметі:

01.03.2002ж. - АБН АМРО Банк Қазақстан несие департаментінің директоры;

28.10.2002ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры.

3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.
  
- 5) Банктің Басқарма мүшесі – Басқарушы Директор Балапанов Ерік Жұмаханұлы
  1. Туған жылы – 04.06.1968 ж.
  2. Еңбек қызметі:  
17.07.2002 ж. – «Каспий Өнеркәсіптік-қаржы тобы» ЖШС – Бас Директордың орынбасары;  
14.07.2003 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры.
  3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.
  
- 6) Банктің Басқармасының мүшесі – Басқарушы Директор Возлюбленная Людмила Павловна
  1. Туған жылы – 04.12.1956 ж.
  2. Еңбек қызметі:  
01.01.2002 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры.
  3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.
  
- 7) Банктің Басқарма мүшесі - Басқарушы Директор Тимченко Андрей Игоревич
  1. Туған жылы – 15.02.1976 ж.
  2. Еңбек қызметі:  
01.01.2002 ж.. – 01.07.2003 ж. Банктің қаржы институттары Департаментінің Директоры;  
01.07.2003ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры.
  3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.
  
- 8) Банктің Басқарма мүшесі – Басқарушы Директор Федосенко Денис Евгеньевич
  1. Туған жылы – 07.03.1976 ж.
  2. Еңбек қызметі –  
01.01.2002 ж. – 01.07.2003 ж. Банктің Қазынашылық Департаментінің Директоры;  
01.07.2003 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры.
  3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.
  
- 9) Банктің Басқарма мүшесі - Басқарушы Директор Шамұратов Ермек Насрединұлы
  1. Туған жылы – 08.12.1955 ж.
  2. Еңбек қызметі:  
01.01.2002 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры.
  3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.
  
- 10) Банктің Басқарма мүшесі – Басқарушы Директор Якушев Александр Васильевич
  1. Туған жылы – 31.05.1958 ж.
  2. Еңбек қызметі:

01.01.2002 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банк Басқармасының мүшесі – Басқарушы Директор – Банктің Ақмола филиалының Директоры  
3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.

11) Банктің Басқарма мүшесі – Басқарушы Директор – Барсуков Александр Владимирович  
1. туған жылы –03.07.1971 ж.  
2. Еңбек қызметі:  
20.10.2002 ж. – 11.01.2005ж. дейін - «МакГуайерВудс» ЖШС - Басқарушы әріптес  
12.01.2005 ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры  
3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.

12) Банктің Басқарма мүшесі – Басқарушы Директор - Жұмағұлов Бауыржан Құсайынұлы  
1. Туған жылы –15.12.1969 ж.  
2. Еңбек қызметі:  
12.01.00 ж. – 06.03.01 ж. Қаржы мәселесі жөніндегі топ жетекшісінің орынбасары, Президент Кеңесшісі, КЕГОС АҚ Қаржы директоры;  
01.07.2003 - 31.12.2004ж. – «Каспий Өнеркәсіптік-қаржы тобы» ЖШС – Бас Директордың орынбасары;  
05.01.2005ж. – қазіргі уақытқа дейін Банктің Басқарушы Директоры.  
3. Директорлар Кеңесі мүшелерінің иелігіндегі акциялардың Банктегі акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы: аталған Директорлар Кеңесі мүшесінің үлесінде Банк акциялары жоқ.

#### **14. Соңғы қаржы жылындағы Банктің Директорлар Кеңесі, Басқарма мүшелеріне ұсынылған және төленген жеңілдіктер мен сыйақы, жалақының жалпы сомасы**

<b>Орган</b>	<b>Соңғы қаржы жылындағы сыйақы мен жалақының жалпы сомасы, теңге</b>
Директорлар Кеңесі	47 006 740,43
Басқарма	167 152 525,40

ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңының 40-бабына сәйкес, банктерге, олармен ерекше қатынастағы тұлғаларға жеңілдік шарттарын ұсынуға тыйым салынады. Осыған байланысты, сыйақы мен жалақының жалпы сомасына жеңілдіктер жатпайды.

#### **15. Банктің ұйымдық құрылымы**

##### **01.10.2005 жылға Банктің құрылымдық бөлімшелері**

Парақтардың орналасуы

1	3
2	4

**Банк қызметкерлерінің саны**

2005 жылдың 1 қазанына Банк жұмыскерлерінің жалпы саны – 3501 адам, оның ішінде филиал жұмыскерлері – 2550 адам құрады.

Иелігінде Банк акциялары бар Банк қызметкерлерінің жалпы саны – 189 адам; акциялардың саны – 5 102 дана жай атаулы акциялар; акциялардың жалпы санының үлесі – 0,00001 %

**Банк бөлімшелерінің басшылары туралы мәлімет:**

- 1) Басқарушы Директор – Шамұратов Ермек Насредінұлы  
Туған жылы – 08.12.1955 ж.
- 2) Басқарушы Директор – Әпсенбетов Бейбіт Тұрсынбекұлы  
Туған жылы – 03.11.1966ж.
- 3) Басқарушы Директор – Возлюбленная Людмила Павловна  
туған жылы – 04.12.1956 ж.
- 4) Басқарушы Директор - Әуезов Мағжан Мұратұлы  
Туған жылы – 28.11.1975 ж.
- 5) Басқарушы Директор – Тимченко Андрей Игоревич  
Туған жылы – 15.02.1976 ж.
- 6) Басқарушы Директор – Федосенко Денис Евгеньевич  
Туған жылы – 07.03.1976 ж.
- 7) Басқарушы Директор – Балапанов Ерік Жұмаханұлы  
Туған жылы – 04.06.1968 ж.
- 8) Басқарушы Директор – Барсуков Александр Владимирович  
Туған жылы – 03.07.1971 ж.
- 9) Басқарушы Директор - Жұмағұлов Бауыржан Құсайынұлы  
Туған жылы –15.12.1969 ж.
- 10) Басқарушы Директор - Ахметов Айдар Болатұлы  
Туған жылы – 02.07.1968 ж.
- 11) Басқарушы Директор - Қуатов Бауыржан Малғаждарұлы  
Туған жылы – 05.07.1961 ж.

**АТҚАРУШЫ ДИРЕКЦИЯ**

- 1) Бас Бухгалтер – Чеусов Павел Александрович  
Туған жылы – 28.06.1965 ж.
- 2) Директорлар кеңесі Төрағасының көмекшісі – Ақпейісов Марат Амангелдіұлы  
Туған жылы – 01.01.1966 ж.
- 3) Атқарушы Директор – Гукасов Георгий Эрикович  
Туған жылы – 10.07.1965ж.
- 4) Атқарушы Директор – Әбішев Азат Болатұлы  
туған жылы - 29.06.65 ж.

**Филиалдар мен өкілдіктердің басшылары**

№	Филиалдың атауы	Филиалдың директоры	Туған күні, айы, жылы
1.	Алматы филиалы	Ляхоцкая Ирина Игорьевна	13.08.1963 ж.
2.	Ақмола филиалы	Якушев Александр Васильевич	31.05.1958 ж.
3.	Ақтөбе филиалы	Ким Владимир	02.01.1967 ж.
4.	Атырау филиалы	Өткелбаев Серік Базарбайұлы	28.02.1974 ж.
5.	Ақтау филиалы	Сатқынов Әбіл Жақсылықұлы	27.04.1969ж.
6.	Балқаш филиалы	Ғалымов Аблай Байысханұлы	29.04.1971 ж.
7.	Жезқазған филиалы	Ким Валентина Борисовна	16.11.1951 ж.
8.	Жамбыл филиалы	Магай Наталья Алексеевна	02.09.1961 ж.
9.	Қарағанды филиалы	Возный Владимир Александрович	21.08.1956 ж.
10.	Қостанай филиалы	Жұмашева Ғалия Амангелдіқызы	10.12.1963 ж.
11.	Көкшетау филиалы	Мұхамеджанов Марлен Манапұлы	22.07.1970 ж.
12.	Қызылорда филиалы	Майлыбеков Рахаддин Төребекұлы	26.02.1966 ж.
13.	Павлодар филиалы	Данабаев Әмір Маратұлы	12.11.1975 ж.
14.	Петропавл филиалы	Исабаева Гүлмира Қыдырбайқызы	29.06.1969 ж.
15.	Семей филиалы	Бапимова Дәметкен Сапарқызы	01.06.1963 ж.
16.	Талдықорған филиалы	Нұрғазинов Нұрлан Ұлықпанұлы	27.08.1959 ж.
17.	Теміртау филиалы	Сандықбаев Жұматай Мұхамедияұлы	01.01.1968 ж.
18.	Орал филиалы	Жұманов Олжас Қуанышұлы	03.07.1975 ж.
19.	Өскемен филиалы	Новиков Игорь Владимирович	02.10.1968 ж.
20.	Шымкент филиалы	Пірімбаев Алмабек Несіпбайұлы	23.09.1973 ж.
21.	Шелек филиалы	Жұмаділов Санат Мөтекұлы	01.03.1959 ж.
22.	Екібастұз филиалы	Музычук Людмила Петровна	09.05.1959ж.
23.	Ұлыбританиядағы өкілдік	Қазіргі кезде өкілдіктің басшысы жоқ	-/-

**16. Банктің акционерлері**

**2005 жылдың 01 қазанына Банктің орналастырылған акцияларының он және одан көп пайызын тікелей иеленуші акционерлері туралы мәлімет:**

№	Заңды тұлға – акционерлердің толық атауы немесе жеке тұлға – акционерлердің аты-жөні	Құрылтайшының немесе заңды тұлға – акционерлердің мекен-жайы	Акциялардың түрлері көрсетілген акционер иелігіндегі акциялардың жалпы саны	Орналастырылған акциялардың жалпы санына пайыздық ара-қатысы
1.	«Орталық Азиялық Инвестициялық компания» Акционерлік Қоғамы («Орталық Азиялық Инвестициялық компаниясы» АҚ)	Алматы қаласы, Горная көшесі, 500	184 679 012 дана жай атаулы акция	36,9590
2.	Еуропа Қайта Жаңғырту және Даму Банкі (ЕҚДБ)	One Exchange Square, London	56 250 000 дана жай атаулы акция	11,2570

17. Банк ірі акционер (қатысушы) болып табылатын – ұйымның орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталдағы үлесінің) он және одан көп пайызын иеленетін ұйымдар туралы мәлімет.

Заңды тұлғаның толық атауы	Мекен-жайы	Қызмет түрі	Бірінші басшысы	ЖК-дағы Банктің үлесі (%)
«Казкоммерц Секьюритиз» акционерлік қоғамы	050060, Алматы, қаласы, Гагарин көшесі, 135 «ж»	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметі	Айнабаева Шолпан Рахманқұлқызы Бас Директор	100
Kazkommerts International B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Халықаралық қаржылық нарықтан қаржы тарту	Тимченко Андрей Игоревич – Директор	100
Kazkommerts Capital 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Халықаралық қаржылық нарықтан қаржы тарту	Тимченко Андрей Игоревич – Директор	100
Kazkommerts Finance 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Халықаралық қаржылық нарықтан қаржы тарту	Тимченко Андрей Игоревич - Директор	100
«Казкоммерц – Полис» Сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы	050013, Алматы қаласы, Сәтпаев көшесі, 24	Сақтандыру қызметі	Серғазин Мейрам Болатұлы – Басқарма төрағасы	65
«Ұлар-Үміт» жинақтаушы	050008, Алматы қаласы, Абай	Зейнетақы жарналарын	Медетбеков Дабыр	41,175

зейнетақы қоры акционерлік қоғамы	даңғылы, 115 «а»	жинау, зейнетақы төлемін жүзеге асыру	Тұрсынғазыұлы – Президент	
«Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» заңды тұлғалар бірлестігі	050091, Алматы қаласы, Әйтеке би көшесі, 67	Қаржылық, қор және валюталық нарықты жетілдіруге жәрдемдесу	Аханов Серік Ахметжанұлы – Қауымдастық Кеңесінің төрағасы	16,67
«Казкоммерцбанк Кыргызстан» ашық акционерлік қоғамы	Қырғыз Республикасы, 720017, Бішкек қаласы, Исанов көшесі, 42	Банктік қызмет	Мамакеев Қанат Мәмбетұлы – Басқарма Төрағасы	93,58
«Бірінші несие бюросы» («Первое кредитное бюро») жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	050099, Алматы қаласы, Самал-2 ықшам ауданы, Жолдасбеков көшесі, 97	Несиелік тарихты қалыптастыру және несие есептілігін ұсыну	Ахмедов Анвар Исмаилұлы - Бас директор	14,2857
«Процессинг компаниясы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	050060, Алматы, қаласы, Гагарин даңғылы, 135 «ж»	Банкаралық клиринг, төлем карточкасы бойынша процессинг, төлем карточкаларын жекелеу және эмбоссирлеу.	Еспенбетова Инесса Досымбекқызы – Директор	100

**18. Банк қатысушы болып саналатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдинг концерндері, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат**

<b>N</b>	<b>Ұйымның атауы</b>	<b>Орналасқан жері</b>
1	Өнеркәсіптік топтар	қатыспайды
2	Банктік топтар	Банктік топқа жататын ұйымдар осы анықтамалықтың 17-тармағында келтірілген. Сондай-ақ, «Казкоммерцбанк» АҚ: Society for worldwide interbank financial telecommunication, S.W.I.F.T. s.c.r.l. (Бельгия Корольдігі); «Бағалы қағаздардың орталық Депозитарийі» Акционерлік Қоғамы «Бағалы қағаздар орталық Депозитарийі» АҚ қатысушысы болып табылады 050091, Алматы қаласы, Әйтеке би көшесі, 67.
3	Қауымдастықтар	«Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» заңды тұлғалар бірлестігі, «Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» ЗТБ 050091, Алматы қаласы, Әйтеке би көшесі, 67.
4	Одақтар	қатыспайды
5	Консорциумдер	қатыспайды
6	Биржалар	«Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамы «Қазақстан қор биржасы» АҚ, 050091, Алматы қаласы, Әйтеке би көшесі, 67.
10	Қорлар	«Қазақстандық депозиттерді кепілдеу Қоры» акционерлік қоғамы



	«Қазақстандық депозиттерді кепілдеу Қоры» Куәлік № 0000009 16.02.00 жылы берілген 050090, Алматы қаласы, Көктем-3, 21.
--	--

### **19. 01.10.05 ж. жағдайындағы осы Анықтамалықтың № 1 Қосымшасында көрсетілген Банктің өзге аффилиирленген тұлғалары туралы мәлімет**

### **20. Аффилиирленген тұлғалармен мәмілелер**

Аффилиирленген тұлғалармен мәмілелер жасау туралы 01.10.05 ж. жағдайындағы ақпарат осы анықтамалықтың № 2 қосымшасында ұсынылды.

## **III ТАРАУ. БАНК ҚЫЗМЕТІН СИПАТТАУ**

### **21. Банк қызметінің негізгі түрлеріне қысқаша сипаттама, Банктің бәсекелесі болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер**

1990 жылы құрылған, заңды және жеке тұлғаларға қызмет көрсететін, сондай-ақ, өзге де қызметтер ұсынатын Казкоммерцбанк 2004 жылғы 31 желтоқсандағы жалпы активтерінің мөлшері бойынша Қазақстандағы жеке меншік банктердің ішіндегі ең ірі банк болып танылды. Аяқталған мерзімнің қорытындысы бойынша 2005 жылдың 01 қазанына Банктің таза табысы 12 896 млн. теңге (97,3 млн. АҚШ доллары) құрады, активтері 808 427 млн. теңге (6 576 млн. АҚШ доллары) және жеке баланстық капиталы – 81 160 млн. теңге (606 млн. АҚШ доллары) құрады.

Банктің негізгі қызметі әдетте депозиттерді қабылдау және теңге мен шетел валютасында несие және кредит беру болып табылады. Сонымен қатар, Банк клиенттердің ағымды шоттарына кең ауқымды қызмет көрсетеді, оның ішінде төлемдер, дебиттік және несиелік карточкалар, инкассалау, сондай-ақ бөлшек түрдегі банкинг бар. 2005 жылғы 01 қазанға Банктің өзінің бас офисінен басқа, Қазақстанда 22 әмбебап филиалы, 42 ЕКБ және 14 дербес қызмет көрсету орталықтары жұмыс істеуде. Сондай-ақ, Банктің Лондонда өкілдігі және Қырғызстанда шетелдік еншілес банкісі бар. Ресейдің «Москоммерцбанк» КБ (ЖШҚ) сынды Банктің стратегиялық әріптесі бар. 2005 жылғы 01 қазанға Банк клиенттерінің бөлшек депозиттер көлемі 666 млн. АҚШ долларын құрады, 2002 жылдың аяғында Банктің бөлшек депозиттері 384 млн. АҚШ долларын құраған болса, оның қаншалықты өскенін байқау қиын емес. Банктің пікірі бойынша, қазіргі кезде оның депозиттік базасы қазақстандық банктер арасында ең ірі болып саналады. 2002 жылдың аяғынан Банктің тұтыну несиесі шамамен алғанда, 2005 жылдың 01 қазаны жағдайына 79 млн. АҚШ долларынан 671 млн. АҚШ долларына дейін өскен.

Банк VISA және Europey/MasterCard несиелік және дебеттік карточкаларын шығарады және оның несие карталары Cirrus/Maestro жүйесіне кіруге мүмкіндік береді. 2005 жылғы 01 қазанға айналымда 368 371 карточка болды. Сонымен қатар, Банк American Express пен Diners Club карточкасын тарату жөніндегі уәкілетті агент болып табылады және Банк Қазақстанда бірінші болып қауіпсіздік үшін чип және магнитті таспаны үйлестіріп пайдаланатын смарт картаны шығарды.

Банктің көп тармақты банкомат жүйесі де кең қанат жайған және 2005 жылғы 01 қазанға банкоматтар саны 355-ке және пос-терминалдар саны 1941-ге жетті. Сондай-ақ, Банк өзінің клиенттеріне телефондық банкинг пен интернет банкинг қызметін көрсетуді банктер арасында бірінші болып қолға алды.

Коммерциялық банк бизнесі арқылы Банк, негізінен қазақстандық және халықаралық орта және ірі компанияларға өнімдері мен қызметтерін ұсынады, оның ішінде сауда және құрылымдық қаржыландыру, жобалық қаржыландыру, интернет банкингі және активтерді

басқару қызметін көрсетеді, сондай-ақ қысқа мерзімді несиелер және өзге де банктік қызмет көрсетеді. Банк өтімділіктің жоғары деңгейін ұстау саясатына сәйкес, әдетте кредитті корпоративтік клиенттері үшін 18 айға дейінгі орташа мерзіммен береді, сондай-ақ қазіргі кездегі қорлардың жеткіліктігіне байланысты ұзақ мерзімді қаржыландыруды ұсынады. Банк Қазақстандағы өзінің негізгі корпоративтік клиенттері үшін шетелдік банктермен синдикаттау несиелерін ұйымдастырады және көрші елдердегі, Ресейдегі және Қырғызстандағы ірі корпоративтік клиенттерге қаржыландыруды ұсынады. 2005 жылғы 01 қазанға Банктің жалпы несиелік қоржыны (портфель-нетто) 604 384 млн. теңге (4.5 млрд. АҚШ долларын) құрады. Банктік қызметтен басқа Банк өзге де қаржы қызметтерін көрсетеді. Ол бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы, ал Қазақстанның валюта нарығына негізгі қатысушы болып табылады және компанияларға қаржы қорларын, оның ішінде еңбекақылық қызмет көрсетуін басқарудың негізгі қызмет ұсынушысы екенін айту қажет. Банк мәмілелер жасауға құқықты, оның ішінде бағалы металлдарды, атап айтқанда, алтын мен күмісті сату, сатып алу және сақтау мәмілелерін бас Банк лицензиясына сәйкес жасай алады. Банк 2001 жылы өзінің корпоративтік және бөлшектік нысандағы клиенттеріне трасттық қызмет көрсетуді бастады, ол негізінен ақша қаражаттары мен активтеріне сенімгерлікпен басқару болып отыр.

ҚР ҰБ есептемегенде, Қазақстанда, салыстырмалы түрде алсақ, 2000 жылдың 31 желтоқсанында 48 банкі жұмыс жасаған, ал 2005 жылғы 01 қазанға 35 банкі қызмет етуде. Банктер санының азаюы негізінен ҚР ҰБ-нің жеке капиталының жеткілікті болуы, провизияны есептеуі, жоғары деңгейдегі несиелік тәуекел, бухгалтерлік есептілік пен ақпаратты ашуға деген талабының күшеюіне байланысты болды. Қазақстанда жұмыс істейтін коммерциялық банктерді үш топқа бөлуге болады: жергілікті ірі банктер, оның ішінде «Қазкоммерцбанк» АҚ (әрі қарай - Банк), Халықтық Жинақ Банкісі, Қазақстанның Даму Банкі және Банк ТұранӘлем, шетелдік қатысуы бар банктер, оған ABN AMRO Банк Қазақстан мен Ситибанк Қазақстан банктері жатады және қалған жергілікті шағын банктер. Банк қазақстандық банк секторында жақсы беделге ие, Қазақстандағы қазіргі ең ірі банк (активі бойынша) болып есептелгенімен, депозиттер мен диверсификациялық клиенттік базасының құны салыстырмалы түрде төмен базалық құнына иеленсе де, оның алдында Қазақстандағы бірқатар банк секторының қатысушылары тарапынан бәсекелестік бар екендігі анық.

Банк ТұранӘлем (әрі қарай - БТА) Банктің негізгі бәсекелесі болып саналады. БТА 1997 жылы сәуірде Үкімет бастамасымен екі мемлекеттік банктің, Тұран Банк пен Әлем Банктің қосылу нәтижесінде құрылды. БТА мемлекеттік пакеті 1998 жылы наурызда аукционда 72 миллион АҚШ долларына қазақстандық инвесторлар тобына сатылды. 2005 жылғы 01 қазанға БТА Қазақстандағы жеке меншік банктер арасында актив мөлшері бойынша екінші және капитал мөлшері бойынша үшінші болып отыр. Ол депозиттер нарығындағы нарықтық үлесінің мөлшері бойынша екінші келді.

Халық Банкі ретінде көпшілікке танымал, Қазақстан Халықтық Жинақ Банкі филиалдарының ауқымды жүйесі жекелеген банк операцияларын жүргізуде оны Банктің басты бәсекелесі жасап отыр. 2005 жылғы 01 қазанға Қазақстан Халықтық Жинақ Банкісі активтерінің мөлшері бойынша Қазақстандағы деңгейлес банктер арасында үшінші болды. ҚХЖБ сондай-ақ бағалы қағаздардың жергілікті бастапқы нарығында басты қатысушы болып табылады. 2001 жылы қарашада ҚХЖБ-ің 33,33% көлемінде мемлекеттік акциялар пакеті жергілікті инвесторларға сатылды.

**22. Банктің негізгі қызмет түрлері бойынша сауда (жұмыс/қызмет) табысына оң (позитивті) және теріс (негативті) әсер ететін факторлар.**

**Оң факторлар:**

- экономикалық даму – Банк клиенттерінің тарапынан несиелік қорларына деген сұранысты арттырады;
- макроэкономикалық тұрақтылық – жаңа банктік өнімдерді ендіру үшін қолайлы жағдайлар жасайды;
- техникалық жабдыктану – қазіргі заманға сай техникалық құралдар мен бағдарламалық өнімдердің бар болуы банкпен көрсетілетін қызметтің өзіндік құнын төмендетуге жағдай жасайды;
- несиелік рейтингтің бар болуы – Банкке салыстырмалы түрде арзан несиелік қорларын тартуға мүмкіндік береді.

#### **Теріс факторы:**

- бәсекелестіктің әсері – көрсетілетін банктік қызметке бағаның арзандауына әкеп соқтырады.

### **23. Банк лицензиясы**

Банкте келесі лицензиялар бар:

- Қазақстан Республикасы Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және бақылау жөніндегі Агенттігінің банктік заңнамалармен қарастырылған ұлттық және шетел валютасында операция жүргізуге 20.02.04 жылғы № 48 лицензиясы (қолданыс мерзімі шектелмеген);
- Қазақстан Республикасы Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және бақылау жөніндегі Агенттігінің нақты ұстаушысы ретінде клиент шотын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында делдалдық (брокерлік-дилерлік) қызметпен айналысуға 29.01.04 жылғы № 0401100672 лицензиясы (қолданыс мерзімі шектелмеген);
- Қазақстан Республикасы Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және бақылау жөніндегі Агенттігінің бағалы қағаздар нарығында кастодиалдық қызметпен айналысуға 29.01.04 жылғы № 0407100205 лицензиясы (қолданыс мерзімі шектелмеген);
- өз жұмыскерлерінің денсаулығы мен өмірін қорғауға, жеке мүлігін, оның ішінде тасып көшірген кезде сақталуына 21.06.2004 жылғы № 000982 күзет қызметімен айналысуға берілген МКЖ мемлекеттік лицензиясы (қолданыс мерзімі шектелмеген).

### **24. Банктің соңғы екі жылда сатылған өнімнің (орындалған жұмыстар, қызметтер) көлемі.**

**Банктің соңғы екі жылда немесе Банктің нақты жұмыс істеген кезеңінде сатылған өнімдердің (орындалған жұмыстар, қызмет көрсетулер) көлеміндегі өзгерістерге талдау.**

Банкпен клиенттерге берілген несиелік көлемі 31.12.2004 жылғы жағдай бойынша 495 млн. теңге және 31.12.2003 жылғы жағдай бойынша 283 млн. теңге орнына 2005 жылғы 01 қазанға 604 млн. теңге құрады. 2005 жылдың он айдағы өсім көлемі 22,1% құрады немесе Банктің несиелік қоржыны 109 млрд. теңгеге ұлғайды. Соңғы екі жылда (2003 жылдың 01 қазанынан 2005 жылдың 01 қазанына дейін) Банкпен клиенттерге берілген несиелік көлемінің өсімі 372 млрд. теңге құрады немесе 160% өсті.

2005 жылғы 01 қазанға және 2003 пен 2004 жылғы 31 желтоқсанға валюта бойынша несиелік қоржын жағдайы:

				<b>Жағдайы</b>	
<b>01 қазанға</b>		<b>31 желтоқсанға</b>			
<b>2005 жыл</b>	<b>2003 жыл</b>	<b>2004 жыл</b>	<b>2003 жыл</b>		
<b>млрд. KZT</b>					

теңге	187	51	113	58
АҚШ доллары	408	176	374	217
евро	6	5	6	6
басқа валюталар	3	1	2	2
	<b>604</b>	<b>233</b>	<b>495</b>	<b>283</b>

2005 жылғы 01 қазанға клиенттерден тартылған депозиттер көлемі 261 млрд. теңге құрады. 31.12.2004 жылғы және 31.12.2003 жылғы жағдай бойынша депозиттер көлемі тиісінше 198 млрд. теңге және 152 млрд. теңге құрады. 2005 жылдың тоғыз айында депозиттер көлемі 63 млрд. теңгеге немесе 32% ұлғайды. Соңғы екі жылда (2003 жылдың 01 қазанынан 2005 жылдың 01 қазанына дейін) депозиттер көлемінің өсімі 79 млрд. теңге құрады немесе 44% өсті. Клиенттерден тартылған депозиттер құрылымы біршама өзгерістерге ұшырады:

	Жағдайы			
	01 қазанға		31 желтоқсанға	
	2005 жыл	2003 жыл	2004 жыл	2003 жыл
	млрд. KZT			
Занды тұлғалар	168	105	113	73
Жеке тұлғалар	89	74	83	76
Есептелінген пайыздар	4	3	2	3
<b>Барлығы</b>	<b>261</b>	<b>182</b>	<b>198</b>	<b>152</b>

	Жағдайы			
	01 қазанға		31 желтоқсанға	
	2005 жыл	2003 жыл	2004 жыл	2003 жыл
	млрд. KZT			
теңге	117	48	113	51
АҚШ доллары	129	126	76	95
евро	7	7	6	5
басқа валюталар	8	1	3	1
	<b>261</b>	<b>182</b>	<b>198</b>	<b>152</b>

## 25. Банктің өз өнімін (жұмыстар, қызметтер) сатуды ұйымдастыру қызметі.

Бұл тармақта қоғамның, өндірген немесе тұтынатын тауарларының (жұмыстар, қызметтер) жалпы құнынан бес және одан көп пайызын құрайтын көлемде, тауарларды (жұмыстар, қызметтер) тұтынушылар мен жеткізушілер туралы мәліметтері көрсетілуі тиіс.

Банктің өз клиенттеріне ұсынатын негізгі тауары кредит болып табылады. Несие қоржыны банктің валюта балансының 69% құрайды. Банктің аталған өнімінің тұтынушылар жеке тұлғалар (14% берілген несие) және занды тұлғалар (86% берілген несие). Төменде банк өнімнің – кредиттің – сала-сала бойынша бөлінуі келтірілген.

№	Саланың атауы	Берешек, мың теңгемен	Берешектің жалпы қоржындағы үлесі, %
1	Құрылыс және құрылыс материалдары	143 725 253	22,4

2	Сауда	124 273 578	19,4
3	Жеке тұлғаларға кредит беру	89 896 542	14,0
4	Көлік пен байланыс	37 540 912	5,9
5	Қаржылық және қосалқы өнеркәсіп	34 721 866	5,4
6	Отын-энергетикалық өнеркәсіп	33 045 838	5,2
7	Жылжымайтын мүлік операциялары	32 104 062	5,0
8	Тамақ өнеркәсібі	30 495 376	4,8
9	Ауыл шаруашылығы	28 972 203	4,5
10	Өндіруші өнеркәсіп және металлургия	21 538 539	3,4
11	Қонақ үй қызметі және қоғамдық тамақтандыру	16 320 480	2,5
12	Машина жасау/металл өңдеу	13 953 016	2,2
13	Медициналық өнеркәсіп	3 269 067	0,5
14	Мәдениет пен өнер	1 414 728	0,2
15	Тағы басқалар	29 296 891	4,6
<b>Барлығы</b>		<b>640 568 351</b>	<b>100,0</b>

Банктің қор жинақтауының негізгі көзінің бірі болып саналатын басқа банктік өнім, ол баланс валютасындағы 30% үлесін құрайтын депозиттер. Бұл өнімнің негізі тұтынушылары Қазақстан резиденттері – депозиттердің 91% соларға тиесілі. Банк депозиторларының 65% заңды тұлғалар және 35% - жеке тұлғалар.

## 26. Банк қызметіне әсер ететін факторлар:

### 1) Банктің маусымдық сипатты қызмет түрлері, олардың жалпы табыстағы үлесі

Маусымдық фактор Банк қызметіне әсерін тигізбейді.

### 2) Банкке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстар, қызметтер) импорт үлесі және жалпы көлемде сатылатын өнімде Банктің экспортқа сататын өнім (жұмыстар, қызметтер) үлесі.

2005 жылғы 01 қазанға резидент еместердің депозиттері 13,8 млрд. теңге құрады немесе бұл тартылған клиенттік депозиттер көлемінің 6%. Резидент емес клиенттерге берілген несие 2005 жылғы 01 қазанға 142 млрд. теңге немесе банктің несие қоржынының 22,7% құрайды. Банк қазынашылық операциялар бойынша шетелдік өзара әріптестермен белсенді түрде жұмыс істейді. Мәселен, 2005 жылғы 01 қазанға резидент емес клиенттермен форекстік операциялар үлесі банктің форекстік операциялары барлық көлемінің 94,19% құрады. Кастодиалдық клиенттер қоржынының көлемі резидент еместерге 81%-тен келеді. Сондай-ақ, Банкаралық кредиттердің басым бөлігі резидент еместерден тартылады (98,51% шамасында). Банк бизнесінің басқа бағытында – карточкаларды шығару және оған қызмет көрсетуде – клиенттер негізінен Қазақстан резиденттері, 2005 жылғы 01 қазандағы мәліметтерге сүйенсек, резидент еместердің үлесі карточкалық бизнес бойынша банктің барлық клиенттерінің 1%-не жетер-жетпес мөлшерін құрайды.

3) Банктің сот үдерістеріне қатысуы туралы мәлімет. Банктің сот үдерістеріне қатысу мәнінің сипаттамасын ұсыну қажет, алайда оның нәтижесінде Банк қызметінің тоқтауы немесе өзгеруі, одан ақшалай және т.б. міндеттемелері өндірілуі мүмкін.

### Аталған ақпарат осы анықтамалықтың № 3 қосымшасында берілген

4) Банкке және оның лауазымды тұлғаларына соңғы жыл ішінде уәкілетті мемлекеттік органдармен және (немесе) сотпен салынған барлық әкімшілік жазалары туралы мәліметтер;

### Аталған ақпарат осы анықтамалықтың № 3 қосымшасында берілген

## 5) Тәуекел факторы:

### **Бағалы қағаздарға байланысты тәуекелдер**

Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы дамыған нарыққа жатады. Республикадағы нарықтың жағдайы және тиісті тәуекел басқа дамыған елдерде, атап айтқанда ТМД және Шығыс Еуропа елдерінде экономика мен бағалы қағаздар нарығы жағдайының ықпалына, сондай-ақ тұтастай алғанда, халықаралық қаржы нарықтары жағдайына белгілі бір дәрежеде бейімделген. Әр елде экономикалық жағдай әрқилы болғанымен, инвесторлардың бір елдегі оқиғаға көзқарасы басқа елдердің, оның ішінде Қазақстан Республикасының, бағалы қағаз құнының эмитенттеріне әсер етуі мүмкін. Атап айтқанда, қазіргі кезде американдық депозитарлық тіркеу арқылы Банк акцияларының отыздан астам пайызын ұстаушылары шетелдік инвесторлар болып табылады. Соған қарамастан, депозитарлық тіркеу нарығы салыстырмалы түрде баяу белсенділік пен тиісінше баяу өтімділігін көрсетеді.

Сонымен қатар, Банктің акциялары мен бағалы қағаздар құнына әсер ететін басқа факторлар банктік қызмет көрсету нарығының мөлшері мен банктік қызмет құнының өзгеруіне, Банктің қаржылық жағдайына, жалпы алғанда банк саласының жағдайына, Банк клиенттерінің белсенділігіне, банк қызметінің бәсекелестігіне, Банк акционерлерінің құрамындағы өзгерістеріне, Банктің беделіне байланысты тәуекелге ұшырау болып табылады.

Жергілікті нарық күшейген және жергілікті инвесторлар мен эмитенттер белсенділігі жандана түскен жағдайда, депозитарлық тіркеудің халықаралық нарығына жергілікті бағалы қағаздардың жүйелі және жүйесіз нарықтары бәсекелестік құрауы мүмкін. Онда Банк акцияларының нарықтық құнын анықтайтын фактор жергілікті, неғұрлым өтімді нарық болады, сол арқылы халықаралық нарықтық тәуекел төмендетіледі.

### **Экономикалық тәуекелдер**

Елдегі экономикалық жағдайдың тұрақтануы (ақшаның құнсыздануының төмендеуі және соған байланысты Ұлттық банктің есептік қойылымдарының төмендеуі) Қазақстанның қаржы нарықтарында қойылымдардың төмендеуіне мүмкіндік жасайды. «Тұрақты» валютаға қатысты ұлттық валютаның құнсыздану (девальвация) қарқынының төмендеуі салдарынан банктің валюталық операциялары бойынша кірісі төмендейді. Мұндай жағдайда пайыздық маржаның төмендейтіні сөзсіз. Табыстың, демек - әрі акционерлік капитал құнының өсуі, - банктік тәуекелдің нормаланған деңгейімен қолдау кезінде және көрсетілетін қызметтер аясын кеңейту мен кіріс активтерінің көлемін арттыруды қамтамасыз ете алады.

Банк Активтерді және Пассивтерді Басқару жөніндегі Комитет («АПБК») арқылы мониторинг жүргізеді және активтері мен пассивтерін басқарады.

АПБК өтеу мерзімі, пайыздық қойылымдар, табыс келтірушілік; Банктің несиелік және инвестициялық қоржынының мөлшері, клиенттік депозиттер мен Банктің игеру көлемдері; Банктің нақты валюталық ұстаным мөлшері; ҚР ҰБ пруденциальдық нормативтерін орындау; валютаны айырбастау бағамы, инфляция мен басқа да макроэкономикалық факторлардың көрсеткіштері; ішкі және халықаралық саяси және экономикалық беталыстарды қамтитын Қаржы Бақылау Департаменті мен Қазынашылық Департаменті әзірлеген ақпарат негізінде активтер мен пассивтердің жағдайына шолу жасау мақсатында апта сайын мәжіліс өткізеді. Осы ақпаратқа жасалған шолу негізінде АПБК Банктің тәуекелін бағалайды және қысқа мерзімді стратегиясын айқындайды. Банктік қазынашылық операциялары мен инвестициялық стратегиялары да АПБК мәжілістерінде жоспарланады.

### **Бәсекелестік**

Банк Қазақстандық өзге де банктер сияқты жергілікті әрі шетелдік банктер тарапынан бәсекелестікке ұшырайды. Банк активтердің ауқымды капиталдануы мен мөлшеріне қатысты, депозиттік база мен диверсификациялық клиенттік база құнының төмендігіне қатысты Қазақстанның банктік секторында тиімді бәсекелестік үшін берік ұстанымда болғанымен, ол

қазақстандық банк секторының бірқатар елеулі және әлеуетті қатысушылары тарапынан бәсекелестікті бастан кешіреді. Оның ішінде, Қазақстанның Даму Банкісі (ҚДБ) 2001 жылы құрылған және Қазақстанның барлық жергілікті банктері арасында мейлінше үлкен капиталды иеленеді. Банк ҚДБ корпорацияларға несие беру секторында күшті бәсекелес болу мүмкіндігін назарда ұстайды. Елеулі бәсекелестер ретінде ТұранӘлем, Халық банкі, ТуранАлем, Народный банк, ABN-AMRO-BANK KAZAKHSTAN, АТФБ пен Ситибанк тәрізді банктерді бөліп атауға болады. Казкоммерцбанк осы банктермен бәсекелестікті ескере отырып, қызмет көрсетудің жаңа түрлерін, жаңа банктік технологияларды дамытып, жүзеге асырады, бұл үшін қосымша инвестициялар талап етіледі, көрсетілетін қызметтерге тарифтерді төмендетуге мәжбүр болады.

Қазақстан нарығына шетелдік банктердің қызығушылығы артқанын ескере отырып, шетелдік қатысуымен бәсекелес болатын ірі банктердің пайда болуын жоққа шығаруға болмайды. Отандық қаржы нарығының салыстырмалы түрде аясының шектеулі болуы жағдайында қазақстандық банктер арасында жаңа бәсекелестіктің пайда болуы мүмкін емес болып көрінеді.

### **Саяси тәуекелдер.**

Елдегі саяси ахуалдың өзгеруіне байланысты болатын тәуекелдер бағалы қағаздардың кез келген шығаруында болады, әсіресе бұл ұзақ мерзімді кезеңге қатысты, осы орайда саяси реформа үдерісі әлі аяқталмағандығын және әлі жалғасуда екендігін ескеру керек. Дегенімен Қазақстан соңғы он жыл ішінде тәуелсіз әрі демократиялық мемлекет болды, мұның өзі нарықтық экономиканы ұстанған елдің экономикасына және тұтастай алғанда елдегі саяси ахуалға оң әсер етуде. Өтпелі кезеңге қарамастан республика үкіметі саяси және ұлтаралық тұрақтылықты жүзеге асыруда.

### **Құқықтық тәуекелдер.**

Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы – белгіленген тәртіпте қабылданған нормативтік құқықтық актілердің жиынтығы – нарықтық жағдайда қоғамдық қатынастардың тұрақты дамуын оңтайлы реттеуге бағытталған үнемі реформалау жағдайында болып отыр. Заңнаманы өзгерту тәуекелі Банктің тарапынан бақылауға жатпайтын объективті тәуекелдер қатарына жатады. Соған қарамастан Банктің кәсіби біліктілігі жоғары қызметкерлері қаржы нарығы субъектілерінің қызметін реттеуге байланысты мәселелер бойынша әртүрлі мемлекеттік органдармен және мекемелермен белсенді түрде бірігіп жұмыс істейтін Қазақстан қаржыгерлері Қауымдастығының сарапшылары ретінде нормативтік құқықтық актілердің жобаларын әзірлеуі мен келісімге келу үдерісіне қатысады.

Сондай-ақ, құқықтық тәуекелге нормативтік құқықтық актілер арасындағы қарама-қайшылықтары мен оларды сот пен өзге де мемлекеттік билік және басқару органдарының әрқилы қолдануы да жатады.

### **Әлеуметтік тәуекелдер.**

Елдегі тұрақты макроэкономикалық ахуал Қазақстанда банктік істің едәуір дамуына жағдай жасайды. Бұл үшін банк мамандарының кәсіби дәрежесін тиісті деңгейге көтеру керек, мұның өзі оларды оқытуға қосымша шығындарды талап етеді. Банктер арасындағы бәсекелестік тек банк қызметінің жаңа салаларындағы кәсіби біліктілігі жоғары мамандарға ғана қатысты болады. Осыған орай, «Казкоммерцбанк» АҚ кадрларды оқытуға және даярлауға айтарлықтай қаржы бөлуде, басқа банктерге қарағанда Банк қызметкерлері үшін жақсы ақы төлеу және қосымша жеңілдіктер жағын ескеру нәтижесінде әлеуметтік тәуекел төмен деңгейде болады.

### **Техникалық тәуекелдер.**

Техникалық құралдардың үдемелі рухани тозуы және бағдарламалық өнімдер нарығының қарқынды дамуы, олардың тұрақты түрде жаңартылуы, банк дамуының және басқа

банктермен бәсекелестік күресте өзінің ұстанымын қалыпты ұстап тұрудағы маңызды шарттардың бірі болып табылады.

#### **Экологиялық.**

Мұндай тәуекелдер әсері экологиялық тәуекелге ұшырайтын өндірістік қызметтерін жүзеге асыратын Банк клиенттері арқылы жанамалы түрде қатысты болады.

## **IV. БАНКТИҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫ**

### **27. Инвестициялар.**

**млн. KZT**

	<b>01.10.2005</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Сауда қоржынының БҚ	38 743	74 780	71 201	21 279
Мемлекеттік	8 857	56 307	35 161	13 736
Басқа мемлекеттердің Мемлекеттік БҚ	1 545	689	12 800	
Мемлекеттік емес	28 341	17 784	23 240	7 543
Сатуға жарамды БҚ		489	138	5 539
Өтеуге дейінгі ұсталатын БҚ	44	64	32	17
Қауымдасқан компанияларға ұзақ мерзімді тікелей инвестициялар	414	218	146	286
<b><u>БАРЛЫҒЫ сауда және инвестициялық қоржыны</u></b>	<b><u>39 201</u></b>	<b><u>75 551</u></b>	<b><u>71 517</u></b>	<b><u>27 121</u></b>

Банктің өзінің инвестициялық қоржынын басқару стратегиясы

«Казкоммерцбанк» АҚ көптеген қаржылық құралдарымен Қазақстандық Қаржы қорының барлық секторларында операциялар жүргізіп, Қазақстандағы бағалы қағаздар нарығындағы жетекші операторы болып отыр. Бұл жайтқа Банктің инвестициялық жан-жақты қызметі мен бағалы қағаздар нарығындағы ауқымды клиенттік дерекқоры себеп болуда. Инвестиция қоржынын тиімді қалыптастыру және оны басқара білу – барлық нарыққа қатысушылардың, оның ішінде Казкоммерцбанктің де басты міндеттерінің бірі. Қоржынды дұрыс басқара білу бағалы қағаздар операцияларында кіріс деңгейін өсіруге және қосымша табыс табуға мүмкіндік береді.

Осы міндетті табысты орындау үшін банк қоржынға теңделген стратегиялық басқаруды қолданады. Банк қоржынының елеулі бөлігін мемлекеттік, муниципалдық және агенттік облигациялар құрайды, ол РЕПО операциясы арқылы бұл қағаздарды нарықта тез сату немесе қаражат тарту жолымен қажет болған кезде өтімділік мәселесін жылдам шешуге мүмкіндік туғызады. Қалған бөлігі, сатып алғанда басты өлшемі табыстылық пен өтімділік болып саналатын, жетекші компаниялар мен корпорациялардың корпоративтік облигациялары сынды тәуекел және жоғары табысты құралдарының үлесіне келеді.

Қазақстандық эмитенттердің батыс нарығына шығуы қазақстандық жоғары табысты құралдарына батыс инвесторларының ерекше қызығушылық танытуына себеп болды, өз кезегінде ол Банктің батыс нарығында жұмысының белсендеуіне және жаңа құралдарды игеруге қол жеткізді. Бүгінгі таңда Казкоммерцбанк жаңа құралдар мен құрылымдық өнімдерді игере келе, бағалы қағаздар нарығындағы батыс жетекші операторларымен қызмет жасауда.

Өз қызметін бағалы қағаздар нарығында жүргізетін кез келген компания үшін нарықтық бағалардың өзгеруі үлкен тәуекелдер көзі болып табылады. Қоржынды дұрыс басқара білген жағдайда тәуекелді ең төменгі деңгейге жеткізуге болады, ондай стратегия активтердің іс



жүзінде құнсыздану мүмкіндігін жоққа шығаруы мүмкін. Активтердің сапасына, олардың тәуекел мен өтеу мерзімі бойынша да, эмиссия валютасы бойынша да құрылымдануы дұрыс басқарған жағдайда Банктік валюталық тұрғысын да реттеуге мүмкіншілік береді.

Бағалы қағаздардың жоғары кірісті және жоғары өтімді қоржынын қалыптастыру үшін Банк төмендегідей қадамдар жасады:

- а) Тәуекелдер мен өтеу мерзімдері бойынша қоржынның құрылымын жасау;
- ә) Жоғары кірісті және жоғары өтімді бағалы қағаздарға салымдар;
- б) Ұзақ мерзімді инвестициялық салымдар мақсатымен, сондай-ақ ішкі нарықта қайта сату мақсатымен батыстық контрагенттерден бағалы қағаздар сатып алу;
- в) Ұлттық валюта бағамының ауытқу қарқынына қарай қазақстандық теңгеге эмиттенген бағалы қағаздардан, АҚШ долларымен эмиттенген бағалы қағаздарға және кері қарай активтердің құйылуы.

Дифференцияланған инвестициялық қоржынды қалыптастыру мақсатында корпоративтік нарықтан аса өтімді жоғары кірісті облигациялар сатып алынды.

Қазақстандық теңгенің девальвация қарқыны үдеген жағдайда ішкі бағалы қағаздар нарығында Қазақстан Республикасының дербес еуробондтары үлкен сұранысқа ие болды. Осыған байланысты Банкпен өзіндік жоғары өтімді қоржын құру мақсатында, сондай-ақ ішкі нарықта қайта сату мақсатында қазақстандық еуробондтарға қомақты еркін қорлар инвестицияланды.

#### САУДА БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ҚОРЖЫНЫ

2005 жылдың 1 қазанына

##### ҰБ Ноталары

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы
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

Барлығы ҰБ Ноталары:

711 998

##### МЕККАМ (мемлекеттік қысқа мерзімді қазынашылық міндеттеме)

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы
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

Барлығы МЕККАМ:

172 001

##### МЕОКАМ (мемлекеттік орташа мерзімді қазынашылық міндеттеме)

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
-------------------	--------	-----------------------------	---------------------	----------------	--	--

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

**Барлығы МЕОКАМ:**

**5 610 025**

**87 220**

**3 458**

**МЕАКАМ (мемлекеттік ұзақ мерзімді қазынашылық міндеттеме)**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
-------------------	--------	-----------------------------	---------------------	----------------	--	--

1002	KZT	14 105	11.09.2003	08.09.2013	43
------	-----	--------	------------	------------	----

**Барлығы МЕАКАМ:** **14 105** **43** -

**РФ ХҚ бағалы қағаздары**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
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	

**РФ ХҚ бағалы қағаздары:** **206 495** **1 908** -

**ҚР Қаржы министрлігінің еврооблигациялары**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
ЕН07	USD	177 542	01.01.2003	11.05.2007	6 905	
ЕН07	USD	3 593	25.02.2003	11.05.2007	140	
ЕН07	USD	1 793 315	01.01.2003	11.05.2007	69 751	
ЕН07	USD	185 276	12.11.2004	11.05.2007	7 206	
ЕН07	USD	6 210	16.11.2004	11.05.2007	242	
ЕН07	USD	7 393	25.11.2004	11.05.2007	288	
ЕН07	USD	296	07.02.2001	11.05.2007	12	

**Барлығы ҚР Қаржы министрлігінің еврооблигациялары:** **2 173 626** **84 543**

**Валютадағы корпоративтік бағалы қағаздар**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
TURANALEM FINANCE B.V. ЕВРОНОТАЛАРЫ	USD	50 780	15.09.2003	02.06.2010	1 244	
TURANALEM FINANCE B.V. ЕВРОНОТАЛАРЫ	USD	137 920	29.07.2005	24.03.2014	179	
TURANALEM FINANCE B.V. ЕВРОНОТАЛАРЫ	USD	137 920	29.07.2005	24.03.2014	179	
KazTransOil Евроноталары	USD	27 501	15.12.2004	06.07.2006	528	
KazTransOil Евроноталары	USD	6 910	12.08.2003	06.07.2006	133	
KazTransOil Евроноталары	USD	44 776	01.04.2003	06.07.2006	860	
KazTransOil Евроноталары	USD	6 910	12.08.2003	06.07.2006	133	
KazTransOil Евроноталары	USD	6 164	31.07.2003	06.07.2006	118	
KazTransOil Евроноталары	USD	4 146	27.08.2003	06.07.2006	80	
KazTransOil Евроноталары	USD	28 482	28.07.2004	06.07.2006	547	
Даму Банкісінің Ноталары	USD	243 910	06.06.2003	10.10.2007	7 838	
Даму Банкісінің Ноталары	USD	181 502	03.06.2005	03.06.2020	3 536	

**Барлығы Валютадағы корпоративтік бағалы қағаздар:** **876 920** **15 375** -

**Теңгедегі корпоративтік бағалы қағаздар**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
АТФ БАНКТИҢ купондық обл.	KZT	507 105	11.07.2005	23.05.2012	9 326	5 667
АТФ БАНКТИҢ купондық обл.	KZT	1 014 209	18.07.2005	23.05.2012	17 000	12 986
АТФ БАНКТИҢ купондық обл.	KZT	48 512	13.08.2004	01.12.2008	1 349	
АТФ БАНКТИҢ купондық обл.	KZT	10 142	11.07.2005	23.05.2012	300	
ТҰРАНӘЛЕМ БАНКТИҢ купондық обл.	KZT	54 751	27.07.2004	10.06.2014	1 390	
Қаз. Ипот. Компаниясының купондық обл.	KZT	12 085	04.11.2004	10.11.2005	562	
Қаз. Ипот. Компаниясының купондық обл.	KZT	4 102	09.03.2005	01.04.2014	152	
Қаз. Ипот. Компаниясының купондық обл.	KZT	51 771	19.08.2004	01.04.2011	1 862	
Қаз. Ипот. Компаниясының купондық обл.	KZT	5 785	13.06.2005	01.04.2009	159	57
Қаз. Ипот. Компаниясының купондық обл.	KZT	48 212	14.01.2004	01.04.2014	1 823	
Қаз. Ипот. Компаниясының купондық обл.	KZT	74 734	15.10.2004	01.04.2009	2 801	
"Астана-финанс" АҚ	KZT	119 501	05.11.2004	18.05.2011	4 167	
ТҰРАНӘЛЕМ БАНКТИҢ купондық обл.	KZT	209 149	13.12.2004	10.06.2014	5 359	
"Қазақстан қағазы" АҚ	KZT	131 270	02.03.2005	18.02.2010	1 615	
"АТФ Банк" АҚ	KZT	100 733	29.04.2005	23.11.2014	3 022	
"Банк ЦентрКредит" АҚ	KZT	149 276	08.09.2005	16.08.2015	815	779
"GLOTUR" ("ГЛОТУР") АҚ	KZT	99 981	11.08.2005	19.04.2008	1 389	3 111

**Барлығы теңгедегі корпоративтік бағалы  
облигациялар:**
**2 641 318**
**53 091**
**22 600**
**Рубльдегі корпоративтік бағалы қағаздар**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
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
ПИК Компаниялар Тобы, 5 обл	RUB	606 148	24.05.2005	20.05.2008	8 101	

ПИК Компаниялар Тобы, 5 обл	RUB	447	14.07.2005	20.05.2008	6	
ПИК Компаниялар Тобы, 5 обл	RUB	2 079	02.08.2005	20.05.2008	28	
ПИК Компаниялар Тобы, 5 обл	RUB	195	04.08.2005	20.05.2008	3	
ПИК Компаниялар Тобы, 5 обл	RUB	776	24.08.2005	20.05.2008	10	0
ПИК Компаниялар Тобы, 5 обл	RUB	4 758	26.08.2005	20.05.2008	59	5
ПИК Компаниялар Тобы, 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	
ЮТК ААҚ, 3 об	RUB	256 593	06.10.2004	10.10.2009	14 949	
ЮТК ААҚ, 3 об	RUB	191 384	30.11.2004	10.10.2009	11 150	
ЮТК ААҚ, 3 об	RUB	19 894	10.02.2005	10.10.2009	1 159	

Барлығы рубльдің деминалданған  
корпоративтік облигациялары :

4 035 950

82 055

12 368

**Индекстелінген корпоративтік облигациялар**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өгеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
Индекс. КАЗАТОМПРОМ обл.	USD	86 322	19.03.2003	01.04.2007	3 711	
Индекс. Даму Банкі обл.	USD	87 956	14.10.2003	15.02.2007	936	
Қаражанбасмұнай	USD	83 476	29.01.2004	29.12.2008	1 836	
Қаражанбасмұнай	USD	137 035	30.07.2004	29.12.2008	3 013	
Қаражанбасмұнай	USD	104 607	30.07.2004	29.12.2008	2 300	
Қаражанбасмұнай	USD	200 531	21.06.2004	29.12.2008	4 410	
Индекс. Казтранском обл.	USD	9 753	22.12.2004	25.07.2010	142	
Индекс. Казтранском обл.	USD	121 016	12.11.2003	25.07.2010	1 783	
Индекс. Маңғыстау РЭК обл.	USD	63 832	31.05.2004	13.04.2007	3 618	
Индекс. Қазақалтын ММК обл.	USD	461 166	29.03.2005	02.06.2009	13 709	
Индекс. Қазақалтын ММК обл.	USD	120 410	07.12.2004	02.06.2009	3 610	
Қаражанбасмұнай	USD	62 764	26.01.2004	29.12.2008	1 395	
Қаражанбасмұнай	USD	59 626	09.06.2004	29.12.2008	1 326	
"Химфарм" АҚ	USD	115 675	18.08.2004	26.01.2007	2 076	
"АТФ Банк" АҚ	USD	2 538	05.09.2003	04.01.2007	55	

Барлығы Индекстелінген корпоративтік  
облигациялары:

1 716 706

43 921

-

**Жергілікті атқарушы органдардың индекстелінген облигациялары**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
Муницип. индекс. обл. Астана қаласы	USD	26 497	27.06.2003	24.06.2007	618	
Муницип. индекс. обл. Астана қаласы	USD	238 671	25.06.2003	24.06.2007	5 562	
Муницип. индекс. обл. Атырау қаласы	USD	258 286	15.05.2003	13.05.2008	8 588	
Муницип. индекс. обл. Атырау қаласы	USD	4 340	16.03.2004	25.09.2006	2	4
Муницип. индекс. обл. Атырау қаласы	USD	19 332	11.09.2003	24.09.2006	32	

**Барлығы Жергілікті атқарушы органдардың  
индекстелінген облигациялары:**

**547 127**

**14 802**

**РФ Муниципалдық құнды қағаздары**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
Новосибирск облысы, 25012 обл	RUB	30 019	21.06.2005	29.11.2007	285	
Новосибирск облысы, 25012 обл	RUB	157 004	21.06.2005	29.11.2007	1 490	
Новосибирск облысы, 25012 обл	RUB	5 233	21.06.2005	29.11.2007	50	
Новосибирск облысы, 25012 обл	RUB	78 502	21.06.2005	29.11.2007	745	
Ярославск обл, 34003 обл	RUB	202 465	18.11.2004	17.11.2006	8 967	
Ярославск обл, 34003 обл	RUB	9 812	03.02.2005	17.11.2006	435	
Ярославск обл, 34003 обл	RUB	1 619	23.05.2005	17.11.2006	69	3
Ярославск обл, 34003 обл	RUB	1 962	18.07.2005	17.11.2006	48	39

**РФ Муниципалдық құнды қағаздары:**

**486 616**

**12 089**

**42**

**Шетел компанияларының корпоративтік облигациялары**

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы	Есептелінген пайыздар, мың теңге	Алдын-ала төленген купон, мың теңге
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	
АҚШ Үкіметінің облигациялары	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	

**Барлығы Шетел компанияларының  
корпоративтік облигациялары:**

**18 253 435**

**80 506**

**5 416**

**Сатуға арналған үлестік құнды қағаздар**

Акция	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Басталу датасы	Жарғылық капиталда ғы үлесі, %	Мекен-жайы
-------	--------	-----------------------------	-------------------	---	------------

"Қазақтелеком" ААҚ жай акциялары	USD	213 827	31.07.2002	0,5493	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ жай акциялары	USD	32 894	31.07.2002	0,0845	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ жай акциялары	USD	32 074	31.07.2002	0,0824	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ жай акциялары	USD	37 242	13.08.2002	0,0957	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ жай акциялары	USD	20 403	13.08.2002	0,0524	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ жай акциялары	USD	293 424	04.09.2002	0,7538	Қазақстан Республикасы
"Ақтөбе хром қоспалар зауыты" АО	KZT	15 355	08.07.1998	3,0710	Қазақстан Республикасы
"Ақтөбемұнайгаз" АҚ СМӨС	KZT	7 851	08.07.1998	0,0040	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ жай акциялары	KZT	8 470	28.02.2005	0,0069	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ айрықша акциялары	KZT	208	17.03.2004	0,0035	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ айрықша акциялары	KZT	1 448	12.05.2004	0,0247	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ айрықша акциялары	KZT	106	21.05.2004	0,0018	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ айрықша акциялары	KZT	579	14.12.2004	0,0099	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ айрықша акциялары	KZT	579	22.12.2004	0,0099	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ айрықша акциялары	KZT	97	13.05.2005	0,0016	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ айрықша акциялары	KZT	58	02.06.2005	0,0010	Қазақстан Республикасы
"Қазақтелеком" ААҚ айрықша акциялары	KZT	2 597	17.08.2005	0,0443	Қазақстан Республикасы
"Данабанк" АҚ	KZT	85 000	15.09.2005	4,2500	Қазақстан Республикасы
"Казцинк" АҚ	KZT	25 291	05.09.2005	0,4100	Қазақстан Республикасы

Барлығы Сатуға арналған үлестік құнды қағаздар

777 500

## ӨТЕУГЕ ДЕЙІН ҰСТАЛЫНАТЫН ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАР ҚОРЖЫНЫ

2005 жылдың 1 қазанына

### Қырғыз Республикасының ХҚ бағалы қағаздары

Эмиссияның аталуы	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Сатып алу датасы	Өтеу датасы
ҚР Қаржы мин. облигациялары	Сом	11 620	13.12.2004	12.12.2005
ҚР Қаржы мин. облигациялары	Сом	10 326	20.12.2004	19.12.2005
ҚР Қаржы мин. облигациялары	Сом	11 589	27.12.2004	26.12.2005
ҚР Қаржы мин. облигациялары	Сом	10 284	03.01.2005	03.01.2006
ҚР Қаржы мин. облигациялары				

Барлығы Өтеуге дейін ұсталынатын бағалы қағаздар:

43 819

## ҚАУЫМДАСҚАН КОМПАНИЯЛАРҒА САЛЫНҒАН ИНВЕСТИЦИЯ ҚОРЖЫНЫ

2005 жылдың 1 қазанына

Акция	валюта	Нарықтық құны, мың теңге	Басталу датасы	Жарғылық капиталдағы үлесі, %	Мекен-жайы
-------	--------	--------------------------	----------------	-------------------------------	------------

<b>"ҰларҮміт" Зейнетақы қоры</b>	<b>kzt</b>	<b>377 012</b>		<b>41,2%</b>	<b>Қазақстан Республикасы</b>
		38 228	13.05.03	4,2%	
		265 534	22.06.98.- 12.07.01.	29,0%	
		73 251	16.07.04.	8,0%	
<b>"Бірінші несиелік бюросы" ЖШС ("Первое кредитное бюро")</b>	<b>kzt</b>	<b>37 260</b>		<b>27,4%</b>	<b>Қазақстан Республикасы</b>
		4 050	04.08.04.	3,0%	
		33 210	28.07.05.	24,4%	
<b>Барлығы Қауымдасқан компанияларға салынған инвестиция қоржыны</b>		<b>414 272</b>			

## 28. Дебиторлық берешек

Банк алдында 2005 жылдың 01 қазанына Банк активтерінің баланстық құнынан бес пен одан артық пайыздық ұзақ және қысқа мерзімді дебиторлық берешектері бар ұйымдар жоқ.

## 29. Активтер.

2005 жылдың 01 қазанына Банкте активтерінің баланстық құнынан бес пен одан артық пайызды құрайтын Банк мүлігі жоқ.

## 30. Банктің жарғылық және өзіндік капиталы туралы мәлімет.

– 2005 жылдың 01 қазанына Банктің төленген жарғылық капиталы 5 000 000 мың теңге құрады (Банкпен сатыпалған акцияның жалпы құнымен 3 145,5 мың. теңге).

– 2005 жылдың 01 қазанына Банктің өзіндік капиталы 81 132 818 мың теңге құрады.

## 31. Займдар

Банк облигацияларының шығуы туралы мәлімет

Шығу шарты	1999 ж. шығарылым	2000 ж. шығарылым	2002 ж. шығарылым	2003 ж. шығарылым
Шығарылымның жалпы көлемі	30 000 000 АҚШ доллары	20 000 000 АҚШ доллары	7 500 000 000 теңге	7 500 000 000 теңге
Облигацияның жалпы саны	300 000 дана	20 000 000 дана	50 000 дана	500 000 дана
Облигация түрі	Купондық атаулы	Евроноталар.	Купондық атаулы индекстелген қуатталған	Купондық атаулы
Нақтылы бағасы	100 АҚШ доллары	1,00 АҚШ доллары	150 000 теңге.	15 000 теңге.
Валюта шығарылымы	АҚШ доллары	АҚШ доллары	Теңге.	Теңге.
Қолданыс мерзімі	2 жыл	7 жыл	7 жыл	3 жыл
Купон қойылымы	жылдық 10% Сыйақы төлеу мерзімі – жарты жылдық төлемдер	жылдық 11 % Сыйақы төлеу мерзімі – жарты жылдық төлемдер	Нақтылы индекстелген құнынан жылдық 8% Сыйақы төлеу мерзімі – жарты жылдық төлемдер	Нақтылы индекстелген құнынан жылдық 7% Сыйақы төлеу мерзімі – жарты жылдық төлемдер
Өтеу мерзімі	2001 жыл	22.12.2007 жыл	01.12.2009 жыл	15.01.07 жыл
Өтеу тәртібі	Өтеу датасына бар соманы түгел соңғы купонмен бірге бір жолдық төлеммен жүргізіледі	Негізгі сома (төлем датасына) мен өтеу датасына тиесілі пайыздар Тізілімде көрсетілген Нота Ұстаушының шотына аудару немесе оның мұндай тіркелген шоты болмаса немесе сол тұлғаның иелігіндегі Ноталардың негізгі сомасы 250,000 АҚШ долларынан кем болса,	Негізгі берешекті өтеу қолданыс күніндегі, бірақ оның нақтылы құнынан төмен емес, облигациялардың индекстелген нақтылы құны (N1) бойынша жүргізіледі. Өтеу датасы демалыс немесе мерекелік күнге түскен жағдайда демалыс немесе мерекелік күннен	Негізгі берешекті өтеу сол күні қолданыстағы облигациялардың нақтылы құны бойынша инвесторлардың ағымды шоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі. Облигацияларды өтеу датасы болып облигацияның қолданыс мерзімі



		Нью-Йорк қаласындағы банкте жазып берілген АҚШ долларындағы чекпен, Нота Ұстаушының тіркелген мекен-жайына, сақтандырылмаған пошталық жөнелтім мен Нота Ұстаушының тәуекеліне қарай жібереді. Мұндай төлем Төлемдік Агенттің көрсетілген офисіне тиісті Нота Сертификатын ұсынған және тапсырған жағдайда ғана мүмкін болады.	кейінгі бірінші жұмыс күні жүргізіледі, облигациялардың индекстелген нақтылы құнын (N1) есептеу барысында негізгі қарызды нақты төлейтін күнге KASE ертеңгі сессиясында АҚШ долларының теңгеге орташа алғандағы бағамы қолданылады. Инвесторлар мұндай кідірістер үшін пайыздар есептеуге немесе өтемақы талап етуге құқықтары жоқ	біткен дата саналады. Сондай-ақ, эмиссия анықтамалығымен мерзімінен бұрын жартылай және толық өтеу қарастырылған.
Шығарылымды өтеу фактісі	Өтелді	-	-	-
Орналасытырылғанда тартылғанақшаның жалпы көлемі (нақтылы құны бойынша)	30 000 000 АҚШ доллары	20 000 000 АҚШ доллары	4 353 150 000 теңге	4 016 505 000 теңге
Шығарылымның мемлекеттік тіркелуі туралы мәлімет	Шығарылым ҚР Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясымен 11.08.99 жылы № А7. НИН – KZ72KA7B9A11 тіркелген	Шығарылым Euroclear Клиринг жүйесінде 22.12.2002 жылы ISIN – XS0122349615 тіркелген	Шығарылым ҚР ҰБ 15.11.02 жылы № А69. НИН- KZ2CKY07A693 тіркелген	Шығарылым ҚР ҰБ 31.12.03 жылы № В06. НИН- KZ2CKY03B062 тіркелген
Облигациялар бойынша төлемдердің жалпы көлемі	Негізгі қарыз – \$30 000 000 Купон – \$ 6 000 000 Барлығы: \$36 000 000	Негізгі қарыз – \$20 000 000 Купон – \$ 15 400 000 Барлығы: \$35 400 000	Негізгі қарыз - Негізгі берешекті өтеу облигациялардың индекстелген нақтылы құны (N1) бойынша жүргізіледі. Купон – жылдық индекстелген нақтылы құнынан 8%	Негізгі қарыз – 7 500 000 000 теңге Купон – 1 575 000 000 теңге Барлығы: 8 575 000 000 теңге
Орналасыту кезеңінің басталу және аяқталу датасы		28/12/00-16/09/04	29/01/03-16/09/04	22/01/04-03/09/04

Шығу шарты	2004 ж. шығарылым	2005 ж. шығарылым
Шығарылымның жалпы көлемі	7 000 000 000 теңге	5 500 000 000 теңге
Облигацияның жалпы саны	700 000 дана	5 500 000 дана
Облигация түрі	Атаулы купондық қуатталған, қамсыздандырылмаған	Атаулы купондық қуатталған, қамсыздандырылмаған
Нақтылы бағасы	10 000 теңге	1 000 теңге
Валюта шығарылымы	теңге	теңге
Қолданыс мерзімі	Қолданыс датасынан бастап 10 (он) жыл	Қолданыс датасынан бастап 10 (он) жыл
Купон қойылымы	Қолданыстың алғашқы екі жылында купондық қойылым облигациялардың жылдық нақтылы құнынан 7,5% құрайды. Кезекті купондық төлемдер соңғы 12 айдың алдындағы 2 айдағы инфляция деңгейіне индекстеледі. Қолданыстың үшінші жылынан бастап купондық қойылым Банк Басқармасымен әр 6 ай сайын қарастырылады және i+m құрайды, мұнда i – кезекті купондық сыйақы төлемі датасына дейінгі соңғы 12 айдың алдындағы 2 айдағы Қазақстан Республикасы статистика жөніндегі Агенттігі жариялаған	Қолданыстың алғашқы екі жылында купондық қойылым облигациялардың жылдық нақтылы құнынан 7,5% құрайды. Кезекті купондық төлемдер соңғы 12 айдың алдындағы 2 айдағы инфляция деңгейіне индекстеледі. Қолданыстың үшінші жылынан бастап купондық қойылым Банк Басқармасымен әр 6 ай сайын қарастырылады және i+m құрайды, мұнда i – кезекті купондық сыйақы төлемі датасына дейінгі соңғы 12 айдың алдындағы 2 айдағы Қазақстан Республикасы статистика

	тұтынушылық баға индексінің өсімі/төмендеуі ретінде есептелген инфляция деңгейі (индекс мәні пайызда минус (алу) 100%); m – облигацияның қолданыс мерзімі бойына 2,0% құрайтын бекітілген маржа. Купон төлемі жылына екі рет жүргізіледі, тиісінше, облигациялар қолданысы басталған датадан әр 6 (алты) ай сайын, есептік базасы 360/30.	жөніндегі Агенттігі жариялаған тұтынушылық баға индексінің өсімі/төмендеуі ретінде есептелген инфляция деңгейі (индекс мәні пайызда минус (алу) 100%); m – облигацияның қолданыс мерзімі бойына 1,5% құрайтын бекітілген маржа. Купон төлемі жылына екі рет жүргізіледі, тиісінше, облигациялар қолданысы басталған датадан әр 6 (алты) ай сайын, есептік базасы 360/30.
Өтеу мерзімі	25.03.2015	08.09.2015 жыл
Өтеу тәртібі	Негізгі қарызды өтеу қолданыс күніндегі облигациялардың нақтылы құны бойынша инвесторлардың ағымды шоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі. Облигацияларды өтеу датасы болып облигацияның қолданыс мерзімі біткен дата саналады. Өтеу датасы демалыс немесе мерекелік күнге түскен жағдайда демалыс немесе мерекелік күннен кейінгі бірінші жұмыс күні жүргізіледі. Инвесторлар мұндай кідірістер үшін пайыздар есептеуге немесе өтемақы талап етуге құқықтары жоқ. Негізгі қарыз сомасын өтеу теңгемен жүргізіледі. Егер инвестор ҚР резиденті емес болған жағдайда, инвестордан тиісті сұрау алғанда Банкпен белгіленген бағам бойынша негізгі қарыздың сомасын басқа валютадан теңгеге аудару мүмкін. Теңгедегі соманы басқа валютаға айырбастау инвестордың өз есебінен жүргізіледі.	Негізгі қарызды өтеу қолданыс күніндегі облигациялардың нақтылы құны бойынша инвесторлардың ағымды шоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі. Облигацияларды өтеу датасы болып облигацияның қолданыс мерзімі біткен дата саналады. Өтеу датасы демалыс немесе мерекелік күнге түскен жағдайда демалыс немесе мерекелік күннен кейінгі бірінші жұмыс күні жүргізіледі. Инвесторлар мұндай кідірістер үшін пайыздар есептеуге немесе өтемақы талап етуге құқықтары жоқ. Негізгі қарыз сомасын өтеу теңгемен жүргізіледі. Егер инвестор ҚР резиденті емес болған жағдайда, инвестордан тиісті сұрау алғанда Банкпен белгіленген бағам бойынша негізгі қарыздың сомасын басқа валютадан теңгеге аудару мүмкін. Теңгедегі соманы басқа валютаға айырбастау инвестордың өз есебінен жүргізіледі.
Шығарылымды өтеу фактісі		-
Орналасытырылғанда тартылғанақшаның жалпы көлемі (нақтылы құны бойынша)	7 000 000 000 теңге	5 500 000 000 теңге
Шығарылымның мемлекеттік тіркелуі туралы мәлімет	Шығарылым ҚР ҰБ 31.12.04 жылы № В51. НИИ- КЗ2СҚУ10В513 тіркелген	Шығарылым ҚР ҰБ 28.08.05 жылы № В69. НИИ- КЗ2СҚУ10В695 тіркелген
Облигациялар бойынша төлемдердің жалпы көлемі	Негізгі қарыз - 7 000 000 000 теңге. Қолданыстың алғашқы екі жылында купондық қойылым облигациялардың жылдық нақтылы құнынан 7,5% құрайды. Кезекті купондық төлемдер соңғы 12 айдың алдындағы 2 айдағы инфляция деңгейіне индекстеледі. Қолданыстың үшінші жылынан бастап купондық қойылым Банк Басқармасымен әр 6 ай сайын қарастырылады және i+m құрайды, мұнда i – кезекті купондық сыйақы төлемі датасына дейінгі соңғы 12 айдың алдындағы 2 айдағы Қазақстан Республикасы статистика жөніндегі Агенттігі жариялаған тұтынушылық баға индексінің өсімі/төмендеуі ретінде есептелген инфляция деңгейі (индекс мәні пайызда минус (алу) 100%); m – облигацияның қолданыс мерзімі бойына 2,0% құрайтын бекітілген маржа. Купонның ең жоғарғы мәні – жылдық 11%, ең төменгі - 2% (дефляцияда).	Негізгі қарыз - 5 500 000 000 теңге. Қолданыстың алғашқы екі жылында купондық қойылым облигациялардың жылдық нақтылы құнынан 7,5% құрайды. Кезекті купондық төлемдер соңғы 12 айдың алдындағы 2 айдағы инфляция деңгейіне индекстеледі. Қолданыстың үшінші жылынан бастап купондық қойылым Банк Басқармасымен әр 6 ай сайын қарастырылады және i+m құрайды, мұнда i – кезекті купондық сыйақы төлемі датасына дейінгі соңғы 12 айдың алдындағы 2 айдағы Қазақстан Республикасы статистика жөніндегі Агенттігі жариялаған тұтынушылық баға индексінің өсімі/төмендеуі ретінде есептелген инфляция деңгейі (индекс мәні пайызда минус (алу) 100%); m – облигацияның қолданыс мерзімі бойына 2,0% құрайтын бекітілген маржа. Купонның ең жоғарғы мәні – жылдық 9,5%, ең төменгі - 1,5% (дефляцияда).
Орналастыру кезеңінің басталу және аяқталу датасы	28/03/05-12/04/05	14/09/05-28/10/05

Жоғарыда аталған барлық облигациялардың шығарылу нысаны құжатсыз.

Банктің облигация ұстаушылар алдында өз міндеттемесін орындамау, облигациялар бойынша сыйақылар төлемеу (төлем кідірістері) орын алған жоқ.

## Банктің займдары мен несиелік жүйелері туралы мәлімет:

Контрагенттің аталуы	Несие сомасы	Валюта	Өтелмеген негізгі қарыз сомасы	Пайыздық қойылым (нақтылы)	Өтеу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен %) (2005 жылға тоқсан бойынша) (жылдар бойынша)
BONY, New York	34 741,08	USD	34 741,08	4,93750%	IV тоқ.-34741,08 (2005)
UBS AG, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,34000%	IV тоқ.-437724 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	124 363,88	USD	124 363,88	5,06000%	IV тоқ.-124363,88 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	114 648,87	USD	114 648,87	5,06000%	IV тоқ.-114648,87 (2005)
JP Morgan Chase, London	673 835,00	EUR	673 835,00	3,47000%	IV тоқ.-673835 (2005)
JP Morgan Chase, London	300 462,00	EUR	300 462,00	3,46000%	IV тоқ.-300462 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	714 249,00	USD	714 249,00	4,19400%	IV тоқ.-714249 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	49 513,00	EUR	49 513,00	2,16400%	IV тоқ.-49513 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	714 249,00	EUR	714 249,00	2,16400%	IV тоқ.-714249 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	561 342,00	EUR	561 342,00	2,16400%	IV тоқ.-561342 (2005)
JP Morgan Chase, London	113 543,00	EUR	113 543,00	3,47000%	IV тоқ.-113543 (2005)
JP Morgan Chase, London	113 543,00	EUR	113 543,00	3,47000%	IV тоқ.-113543 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	103 620,00	USD	103 620,00	3,63750%	IV тоқ.-103620 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	33 208,10	USD	33 208,10	3,63750%	IV тоқ.-33208,1 (2005)
RZB AG, Vienna	351 090,00	USD	351 090,00	4,42000%	IV тоқ.-351090 (2005)
JP Morgan Chase, London	565 502,00	EUR	565 502,00	3,48000%	IV тоқ.-565502 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	31 557,00	EUR	31 557,00	3,74663%	IV тоқ.-31557 (2005)
Sampo Bank Plc, Finland	24 722,08	EUR	24 722,08	4,02625%	IV тоқ.-24722,08 (2005)
Sampo Bank Plc, Finland	38 482,53	EUR	38 482,53	4,02625%	IV тоқ.-38482,53 (2005)
JP Morgan Chase, London	355 694,00	EUR	355 694,00	3,47000%	IV тоқ.-355694 (2005)
Absolutbank, Russia	22 332,79	USD	22 332,79	4,81250%	IV тоқ.-22332,79 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	83 447,00	EUR	83 447,00	3,72600%	IV тоқ.-83447 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	104 787,47	USD	104 787,47	4,93000%	IV тоқ.-104787,47 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	146 585,00	EUR	146 585,00	3,73600%	IV тоқ.-146585 (2005)
JP Morgan Chase, London	112 550,00	EUR	112 550,00	3,47000%	IV тоқ.-112550 (2005)
BONY, New York	34 741,08	USD	34 741,08	5,00000%	IV тоқ.-34741,08 (2005)
Sampo Bank Plc, Finland	31 313,55	EUR	31 313,55	4,06700%	IV тоқ.-31313,55 (2005)
JP Morgan Chase, London	326 354,00	EUR	326 354,00	3,49000%	IV тоқ.-326354 (2005)

JP Morgan Chase, London	57 344,00	EUR	57 344,00	3,47000%	IV τοκ.-57344 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	300 123,30	USD	300 123,30	5,00000%	IV τοκ.-300123,3 (2005)
RZB AG, Vienna	398 852,00	USD	398 852,00	4,52000%	IV τοκ.-398852 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	137 376,00	EUR	137 376,00	2,18400%	IV τοκ.-137376 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	52 330 630,00	JPY	52 330 630,00	0,15063%	IV τοκ.-52330630 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	548 000,00	EUR	548 000,00	4,03400%	IV τοκ.-548000 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	82 061,03	USD	82 061,03	5,05000%	IV τοκ.-82061,03 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	137 000,00	USD	137 000,00	4,01400%	IV τοκ.-137000 (2005)
UBS AG, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,62250%	IV τοκ.-437724 (2005)
JP Morgan Chase, London	532 961,00	EUR	532 961,00	3,49000%	IV τοκ.-532961 (2005)
RZB AG, Vienna	873 837,00	USD	873 837,00	4,54000%	IV τοκ.-873837 (2005)
JP Morgan Chase, London	792 628,00	EUR	792 628,00	4,74000%	IV τοκ.-792628 (2005)
Absolutbank, Russia	22 332,79	USD	22 332,79	4,81250%	IV τοκ.-22332,79 (2005)
UBS AG, Zurich	71 680,00	USD	71 680,00	4,74213%	IV τοκ.-71680 (2005)
JP Morgan Chase, London	448 817,00	EUR	448 817,00	3,49000%	IV τοκ.-448817 (2005)
JP Morgan Chase, London	189 087,00	EUR	189 087,00	3,49000%	IV τοκ.-189087 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	75 053,31	USD	75 053,31	5,16938%	IV τοκ.-75053,31 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	216 087,62	USD	216 087,62	5,04313%	IV τοκ.-216087,62 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	108 684,59	USD	108 684,59	5,04375%	IV τοκ.-108684,59 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	107 728,56	USD	107 728,56	5,04375%	IV τοκ.-107728,56 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	114 053,28	USD	114 053,28	5,04375%	IV τοκ.-114053,28 (2005)
Bank of Tokyo-Mitsubishi, London Branch	31 438 073,00	JPY	31 438 073,00	1,30000%	IV τοκ.-31438073 (2005)
JP Morgan Chase, London	1 122 547,00	EUR	1 122 547,00	3,50000%	IV τοκ.-1122547 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	49 786 961,00	JPY	49 786 961,00	0,15750%	IV τοκ.-49786961 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	IV τοκ.-74267,05 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	IV τοκ.-74267,05 (2005)
Bank of Tokyo-Mitsubishi, London Branch	1 354 659,00	JPY	1 354 659,00	1,31000%	IV τοκ.-1354659 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	IV τοκ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	IV τοκ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	458 568,00	USD	458 568,00	4,64625%	IV τοκ.-458568 (2005)

Garantibank International N.V., Amsterdam	38 024,10	USD	38 024,10	5,07000%	IV τοκ.-38024,1 (2005)
Dresdner Bank AG, Frankfurt	750 000,00	USD	750 000,00	4,56000%	IV τοκ.-750000 (2005)
UBS AG, Zurich	407 616,00	USD	407 616,00	4,69188%	IV τοκ.-407616 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	IV τοκ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	IV τοκ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	IV τοκ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	IV τοκ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	IV τοκ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	IV τοκ.-72800 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	64 328,43	USD	64 328,43	4,93163%	IV τοκ.-64328,43 (2005)
JP Morgan Chase, London	552 338,00	EUR	552 338,00	3,48000%	IV τοκ.-552338 (2005)
UBS AG, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,85250%	IV τοκ.-437724 (2005)
JP Morgan Chase, London	26 340,00	EUR	26 340,00	3,48000%	IV τοκ.-26340 (2005)
Absolutbank, Russia	23 009,60	USD	23 009,60	4,81250%	IV τοκ.-23009,6 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	41 885,36	USD	41 885,36	5,01820%	IV τοκ.-41885,36 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	62 847,92	USD	62 847,92	5,03500%	IV τοκ.-62847,92 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	73 743,44	USD	73 743,44	5,03500%	IV τοκ.-73743,44 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	78 915,70	EUR	78 915,70	3,78500%	IV τοκ.-78915,7 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	163 911,45	EUR	163 911,45	3,78500%	IV τοκ.-163911,45 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	134 615,35	EUR	134 615,35	3,78500%	IV τοκ.-134615,35 (2005)
JP Morgan Chase, London	584 226,00	EUR	584 226,00	3,48000%	IV τοκ.-584226 (2005)
JP Morgan Chase, London	57 226,00	EUR	57 226,00	3,49000%	IV τοκ.-57226 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	95 930,75	USD	95 930,75	5,02840%	IV τοκ.-95930,75 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	17 060,78	EUR	17 060,78	3,79300%	IV τοκ.-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 тоқ.- 2180000 (2005)

EBRD	9 000 000,00	USD	9 000 000,00	6-ай. LIBOR+4.25%ж.	Пайыздарды төлеу датасы жыл сайын 12 қыркүйек, 12 наурыз
EBRD	6 000 000,00	USD	6 000 000,00	6-ай. LIBOR+3.75%ж.	
EBRD	6 000 000,00	USD	6 000 000,00	6-ай. LIBOR+4%ж.	
EBRD	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	6-ай. LIBOR+3.5%ж.	
EBRD	500 000,00	USD	500 000,00	3,90%	IV тоқ.- 500 000 (2005)
EBRD	1 500 000,00	USD	1 500 000,00	4,64%	IV тоқ.- 1 500 000 (2005)
EBRD	2 177 909,35	USD	2 177 909,35	4,33%	IV тоқ.- 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 тоқ.- 873842 (2005)
HVB AG, Hamburg, DE	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	Пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 12/12 и 12/06 дейін
HVB AG, Hamburg, DE	78 915,70	EUR	78 915,70	3,80700%	Пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 27/12 и 27/06 дейін
HVB AG, Hamburg, DE	163 911,45	EUR	163 911,45	3,80700%	Пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 27/12 и 27/06 дейін
HVB AG, Hamburg, DE	134 615,35	EUR	134 615,35	3,80700%	Пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 27/12 и 27/06 дейін
HVB AG, Hamburg, DE	45 977,35	EUR	45 977,35	3,80700%	Пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 02/02 и 02/08 дейін
GARANTI BANK INTL NV	251 415,90	EUR	251 415,90	6-айлық EURIBOR+2,75	Пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 01/12 и 30/05 дейін
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 тоқ.- 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-айлық 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%	Пайыздарды төлеу датасы 2008 жылдың 18/01 и 08/07 дейін
Bankhaus Neelmeyer AG	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	12-айлық LIBOR +1,625	13.06.2006
Credit Suisse	10 000 000,00	USD	10 000 000,00	12-айлық LIBOR +1,625	13.06.2006
Fortis Bank NV/SA	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	12-айлық LIBOR +1,625	13.06.2006
Melli Bank Plc	3 000 000,00	USD	3 000 000,00	12-айлық LIBOR +1,625	13.06.2006
WGZ-Bank Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank EG	3 000 000,00	USD	3 000 000,00	12-айлық LIBOR +1,625	13.06.2006
Yapi Kredi Bank Nederland NV	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	12-айлық LIBOR +1,625	13.06.2006
Soditic Trade Finance Ltd	4 700 000,00	USD	4 700 000,00	12-айлық LIBOR +1,625	13.06.2006
ING Belgium	4 500 000,00	USD	4 500 000,00	6-айлық LIBOR = 3,39%+1,70	27.04.2006
Sabancı Bank PLC	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	6-айлық LIBOR = 3,39%+1,70	27.04.2006

Контрагенттің аталуы	Несие сомасы	Валюта	Негізгі қарыздың өтелмеген сомасы	Пайыздық қойылым (нақтылы)	Өтелу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен %) (2005-2006 ж. тоқсандар бойынша).	Өтелу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен %) (жылдар бойынша)
«ШКДҚ» ("ФРМП") ЖАҚ («Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры»)	3 276 176,45	USD	157 142,86	7,30%	2 тоқсан 2006 - 157,142.86	2006 жылы толық өтеледі
«ШКДҚ» ("ФРМП") ЖАҚ («Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры»)	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	7,75%	4 тоқсан 2005 - 2,034,444.44	2006 жылы толық өтеледі
Еуропалық Қайта Жаңғырту және Даму Банкі	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6 ай.Libor+4%	2 тоқсан 2006 - 2,712,886.41 4 тоқсан 2006 - 2,550,833.34	2006 жылы толық өтеледі

Еуропалық Қайта Жаңғырту және Даму Банкі	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6 ай.Libor+4%	2 тоқсан 2006 - 2,712,886.41 4 тоқсан 2006 - 2,550,833.34	2006 жылы толық өтеледі
Еуропалық Қайта Жаңғырту және Даму Банкі	31 500 000,00	USD	31 500 000,00	6 ай Libor.+1,35%	4 тоқсан 2005 - 615,755.00 2 тоқсан 2006 - 32,406,271.41	2006 жылы толық өтеледі
Еуропалық Қайта Жаңғырту және Даму Банкі	12 000 000,00	USD	12 000 000,00	6 ай.Libor+ 2,0%; 6 ай.Libor+ 3,25%	несие игерілмеген - дәл кестесі жоқ	несие игерілмеген - дәл кестесі жоқ
KfW- Kreditanstalt Fur Wiederaufbau	4 953 646,16	EUR	1 679 954,54	5%	4 тоқсан 2005 - 395,830.76 2 тоқсан 2006 - 386,984.97 4 тоқсан 2006 - 378,139.17	2 тоқсан 2007- 369,293.37 4 тоқсан 2007 - 271,242.61
DEG - Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH	12 977 000,00	USD	12 977 000,00	6 ай.Libor + 2,5%	4 тоқсан 2005 - 392,979.61 2 тоқсан 2006 - 459,980.58 4тоқсан 2006 - 165,817.22	2 тоқсан 2007- 3,407,363.68 4 тоқсан 2007 - 3,368,612.92 2 тоқсан 2008- 3,326,257.43 4 тоқсан 2008 - 3,285,704.31
Citibank N.A.	30 000 000,00	USD	30 000 000,00	байЛибор+1,7%	4 тоқсан 2005 - 916,794.12 2 тоқсан 2006 - 5,914,360.42 4тоқсан 2006 - 5,216,041.67	2 тоқсан 2007- 5,171,888.89 4 тоқсан 2007 - 5,129,625.00 2 тоқсан 2008- 5,086,416.67 4 тоқсан 2008 - 5,043,208.33
DEG и KfW	37 000 000,00	USD	37 000 000,00	6 ай Либор+3,5%	1 тоқсан 2006 - 1,399,340.00 3 тоқсан 2006 - 643,902.78	1 тоқсан 2007- 661,888.89 3 тоқсан 2007 - 651,097.22 1 тоқсан 2008- 3,508,042.74 3 тоқсан 2008 - 3,450,487.18 1 тоқсан 2009- 3,406,213.68 3 тоқсан 2009- 3,346,997.86 1 тоқсан 2010- 3,304,384.62 3 тоқсан 2010 - 3,246,829.06 1 тоқсан 2011- 3,202,555.56 3 тоқсан 2011 - 3,146,660.26 1 тоқсан 2012- 3,100,726.50 3 тоқсан 2012 - 3,047,598.29 1 тоқсан 2013- 2,998,897.44 3 тоқсан 2013 - 52,946,322.65 1 тоқсан 2014- 2,897,068.38
Bayerische Hypo-und Vereinsbank, Мюнхен Германия	1 081 200,00	EUR	756 840,00	ЕВРИБОР + 0,7%	1 тоқсан 2006 - 119,161.77 3 тоқсан 2006 - 110,415.75	1 тоқсан 2007- 110,033.12 3тоқсан 2007 - 109,650.50 1 тоқсан 2008- 109,274.18 3тоқсан 2008 -

						108,885.25 1 тоқсан 2009 108,506.83
Bayerische Hypo-und Vereinsbank, Мюнхен Германия	6 526 226,90	EUR	6 526 226,00	ЕВРИБОР + 0,6%	1 тоқсан 2006 - 80,147.97	толық игерілмеген - дәл кестесі жоқ
Commerzbank AG, Франкфурт, Германия	3 100 375,00	EUR	1 385 187,50	ЕВРИБОР+0,7%	2 тоқсан 2006 - 297,261.85 4 тоқсан 2006 - 281,023.88	1 тоқсан 2007- 279,946.39 3тоқсан 2007 - 279,030.63 1 тоқсан 2008- 278,012.52
Banco de Sabadell, Сабадель, Испания	9 555 094,00	USD	4 748 086,59	6,33%	4 тоқсан 2005 - 432,808.71 1 тоқсан 2006 - 308,206.46 2 тоқсан 2006 - 418,903.41 3 тоқсан 2006 - 296,476.79 4 тоқсан 2006 - 360,517.89	1 тоқсан 2007- 280,009.54 2 тоқсан 2007 - 223,976.62 3 тоқсан 2007- 191,890.76 4 тоқсан 2007 - 119,036.72 1 тоқсан 2008- 104,207.28 2 тоқсан 2008- 168,297.62 3 тоқсан 2008- 97,509.12 4 тоқсан 2008 - 39,700.07 1 тоқсан 2009- 94,964.28 2тоқсан 2009 - 38,422.25 3 тоқсан 2009- 92087,05 4 тоқсан 2009 - 37391,36 1 тоқсан 2010- 89376,01 2 тоқсан 2010 - 36230,82 3 тоқсан 2010- 62,864.97
Banca Nazionale del Lavoro, Рим, Италия	1 326 000,00	EUR	663 000,00	6 ай Еврибор+1,125%	4 тоқсан 2005 - 4,635.15 1 тоқсан 2006 - 140,354.80 3 тоқсан 2006 - 4,357.43 4 тоқсан 2006 - 131,251.65	1 тоқсан 2007- 130,558.61 2 тоқсан 2007 - 4298,34 3 тоқсан 2007- 129806,71 4 тоқсан 2007 - 4274,30 1 тоқсан 2008- 129166.14
Фортис Банк, Брюссель, Бельгия	851 570,59	EUR	170 314,09	5,72% и 5,80%	4 тоқсан 2005 - 85,156.99 2 тоқсан 2006 - 85,157,10	2006 жылы толық өтеледі
Dresdner Bank, Франкфурт, Германия	2 365 560,67	EUR	473 112,13	ЕВРИБОР+0,75%	4 тоқсан 2005 - 243,411.09 2 тоқсан 2006 - 237,457.93	2006 жылы толық өтеледі
Эксимбанк Венгрии (85%), Будапешт, Венгрия	637 500,00	USD	446 250,00	6,0543%	4 тоқсан 2005 - 77,483.80 2 тоқсан 2006 - 75,457.50 4 тоқсан 2006 - 73,559.86	2 тоқсан 2007- 71555 4 тоқсан 2007 - 69635.91 2 тоқсан 2008- 67673.94 4 тоқсан 2008 - 65733,41
Bankgesellschaft Berlin AG, Берлин, Германия	1 263 100,00	EUR	884 170,00	ЕВРИБОР+0,6%	1 тоқсан 2006 - 138,794.92 3 тоқсан 2006 - 128,570.95	1 тоқсан 2007- 128257.28 3 тоқсан 2007 - 127842.56 1 тоқсан 2008-

						127459.42 3 тоқсан 2008 - 127076.28 1 тоқсан 2009- 126,697.35
Bankgesellschaft Berlin AG, Берлин, Германия	1 920 702,50	EUR	384 140,50	ЕВРИБОР+0,7%	2 тоқсан 2006 - 197,855.60 4 тоқсан 2006 - 192,070.25	2006 жылы толық өтеледі
KBC Bank NV, Бельгия	1 256 300,00	EUR	628 150,00	5,39%	4 тоқсан 2005 - 144,857.59 2 тоқсан 2006 - 140,761.28 4 тоқсан 2006 - 137,166.56	2 тоқсан 2007- 132439.08 4 тоқсан 2007 - 129128.54
Бэнк оф Нью Йорк, Нью-Йорк, АҚШ	4 058 066,00	USD	1 217 419,80	ЛИБОР бай+0,15%	2 тоқсан 2006 - 434,520.27 4 тоқсан 2006 - 406,486.70	1 тоқсан 2007 - 406,152.29
Export Development Canada, Оттава, Канада	3 930 561,50	USD	2 620 374,32	ЛИБОР бай+0,50%	1 тоқсан 2006 - 714,018.98 3 тоқсан 2006 - 660,034.09	1 тоқсан 2007- 658441.85 3 тоқсан 2007 - 656740.38 1 тоқсан 2007- 658540,13 3 тоқсан 2007 - 657136,51 1 тоқсан 2008- 655603,89 3 тоқсан 2008 - 654232,57 1 тоқсан 2009- 652627,32 3 тоқсан 2009- 651264,07 1 тоқсан 2010- 649707,22 3 тоқсан 2010 - 648327,83 1 тоқсан 2011- 646770,98
Deere Credit Inc., Джонстон, АҚШ	7 743 925,00	USD	7 098 597,70	ЛИБОР бай+0,45%	1 тоқсан 2006 - 808,255.65 3 тоқсан 2006 - 660,008.25	1 тоқсан 2007- 158438,09 3 тоқсан 2007 - 6158020,21 1 тоқсан 2008- 6157573,82 3 тоқсан 2008 - 157160,68 1 тоқсан 2009- 156702,00 3 тоқсан 2009- 156286,92 1 тоқсан 2010- 155842,91
Deere Credit Inc., Джонстон, АҚШ	1 554 132,00	USD	1 398 718,35	ЛИБОР 6 ай+0,55%	1 тоқсан 2006 - 192,431.40 3 тоқсан 2006 - 158,870.23	2 тоқсан 2007- 245120,58 4 тоқсан 2007 - 244631,81 2 тоқсан 2008- 244156,47 4 тоқсан 2008 - 243665,01 2 тоқсан 2009- 243165,50 4 тоқсан 2009- 242682,11 2 тоқсан 2010- 242187,97

Deere Credit Inc., Джонстон, АҚШ	2 416 992,00	USD	2 175 292,77	ЛИБОР 6 ай+0,40%	4 тоқсан 2005 - 267,312.37 2 тоқсан 2006 - 293,847.14 4 тоқсан 2006 - 245,609.35	2007 - 489,752.39 2008 - 487,821.48 2009 - 485,847.61 2010 - 242,187.96
Deere Credit Inc., Джонстон, АҚШ	4 757 279,90	USD	4 757 279,90	ЛИБОР 6 ай+0,40%	4 тоқсан 2005 - 543,639.48 2 тоқсан 2006 - 484,243.52 4 тоқсан 2006 - 483,551.07	2 тоқсан 2007- 482462,18 4 тоқсан 2007 - 481500,16 2 тоқсан 2008- 480538,13 4 тоқсан 2008 - 479618,39 2 тоқсан 2009- 478598,22 4 тоқсан 2009- 477673,19 2 тоқсан 2010- 476684,73
GarantiBank International N.V.	690 000,00	EUR	345 000,00	6 ай ЛИБОР+2,65%	4 тоқсан 2005 - 180,812.70 2 тоқсан 2006 - 172,500.00	2006 жылы толық өтелді
GarantiBank International N.V.	256 000,00	EUR	213 333,33	6 ай ЛИБОР+2,50%	4 тоқсан 2005 - 47,638.71 2 тоқсан 2006 - 44,823.70 4 тоқсан 2006 - 44,293.33	2 тоқсан 2007- 43745,18 4 тоқсан 2007 - 43208,88
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europa Limited	5 122 952,00	USD	4 098 361,60	ЛИБОР+4,00%	1 тоқсан 2006 - 698,161.15 3 тоқсан 2006 - 593,756.46	1 тоқсан 2007- 574112,15 3 тоқсан 2007 - 564663,15 1 тоқсан 2008- 553734,19 3 тоқсан 2008 - 544057,50 1 тоқсан 2009- 532673,16 3 тоқсан 2009- 522825,71
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europa Limited	17 359 087,00	USD	15 623 178,30	ЛИБОР+4,00%	4 тоқсан 2005 - 2,393,687.90 2 тоқсан 2006 - 2,392,964.19 4 тоқсан 2006 - 2,011,939.61	2 тоқсан 2007- 1945375,02 4 тоқсан 2007 - 1915285,93 2 тоқсан 2008- 1876324,43 4 тоқсан 2008 - 1841220,49 2 тоқсан 2009- 1806116,56 4 тоқсан 2009- 1771205,51
Altatlantic Forfaitierungs Ag, Цюрих, Швейцария	3 987 000,00	USD	2 790 900,00	ЛИБОР+4,125%	1 тоқсан 2006 - 525,993.47 3 тоқсан 2006 - 452,912.13	1 тоқсан 2007- 441871,73 3 тоқсан 2007 - 431227,28 1 тоқсан 2008- 423917,78 3 тоқсан 2008 - 415329,11 1 тоқсан 2009- 407105,93
Hungarian International Finance Limited, Лондон, Ұлыбритания	615 000,00	USD	512 500,00	6 ай ЛИБОР+2,75%	4 тоқсан 2005 - 120,425.00 2 тоқсан 2006 - 119,082.73 4 тоқсан 2006 - 107,354.51	2 тоқсан 2007- 105614,54 4 тоқсан 2007 - 103831,08

Standard Bank London	633 992,00	USD	422 661,34	ЛИБОР+3,50%	4 тоқсан 2005 - 122,827.47 2 тоқсан 2006 - 111,829.14 4 тоқсан 2006 - 109,856.86	2 тоқсан 2007- 107719,94
Standard Bank London	8 300 000,00	USD	8 300 000,00	ЛИБОР+1,70%	4 тоқсан 2005 - 249,780.76 2 тоқсан 2006 - 8,583,045.37	2006 жылы толық өтеледі
Standard Bank London	1 772 185,39	USD	1 772 185,39	ЛИБОР+1,70%	1 тоқсан 2006 - 1,645,083.59 3 тоқсан 2006 - 193,499.33	2006 жылы толық өтеледі
WestLB	3 326 686,63	USD	3 326 686,63	6 ай ЛИБОР+1,2%	1 тоқсан 2006 - 185,893.09 3 тоқсан 2006 - 3,326,686.63	2006 жылы толық өтеледі
WestLB	806 920,00	USD	806 920,00	6 ай ЛИБОР+1,7%	2 тоқсан 2006 - 27,606.99 4 тоқсан 2006 - 169,131.93	2 тоқсан 2007- 166932,02 4 тоқсан 2007 - 165613,61 2 тоқсан 2008- 164188,50 4 тоқсан 2008 - 162778,63
WestLB	6 350 000,00	USD	6 350 000,00	6 ай ЛИБОР+2,10%	2 тоқсан 2006 - 236,490.46 4 тоқсан 2006 - 946,447.90	2 тоқсан 2007- 895127,36 4 тоқсан 2007 - 874180,20 2 тоқсан 2008- 848519,93 4 тоқсан 2008 - 826001,73 2 тоқсан 2007- 800341,46 4 тоқсан 2007 - 777823,26 2 тоқсан 2008- 752948,51 4 тоқсан 2008 - 729644,74
WestLB	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6 ай ЛИБОР+2,0%	1 тоқсан 2006 - 161,643.06 3 тоқсан 2006 - 8,944.44	1тоқсан 2007- 1258798,61 3тоқсан 2007 - 1256817,71 1 тоқсан 2008- 1254399,31 3тоқсан 2008 - 1252223,96
HSBC Bank Plc	2 196 923,00	USD	2 196 923,00	6 ай ЛИБОР+1,8%	2 тоқсан 2006 - 67,701.16 4 тоқсан 2006 - 336,181.53	2 тоқсан 2007- 330982,14 4 тоқсан 2007 - 328204,60 2 тоқсан 2008- 325332,91 4 тоқсан 2008 - 322461,22 2 тоқсан 2007- 319558,14 4 тоқсан 2007 - 316717,84 2 тоқсан 2008- 752948,51 4 тоқсан 2008 - 729644,74
Корея Эксим Банкі	103 269,00	USD	51 634,50	3,91%	4 тоқсан 2005 - 52,671.73	2005 жылы толық өтеледі



Корея Эқсим Банкі	324 630,00	USD	324 630,00	ЛИБОР+1,09%	4 тоқсан 2005 - 170,136.96 2 тоқсан 2006 - 163,209.45	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	759 867,50	USD	759 867,50	Либор+1,09%	1 тоқсан 2006 - 398,799.15 3 тоқсан 2006 - 382,015.89	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	307 636,00	USD	307 636,00	Либор+0,83%	2 тоқсан 2006 - 161,937.49 4 тоқсан 2006 - 155,115.97	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	69 000,00	USD	17 250,00	ЛИБОР+1,37%	4 тоқсан 2005 - 38,804.37 2 тоқсан 2006 - 38,299.93 4 тоқсан 2006 - 36,440.36	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	94 400,00	USD	47 200,00	ЛИБОР+1,33%	1 тоқсан 2006 - 23,746.48	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	153 300,00	USD	153 300,00	Либор+1,13%	4 тоқсан 2005 - 41,885.18 2 тоқсан 2006 - 41,560.02 4 тоқсан 2006 - 38,767.70	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	144 900,00	USD	108 675,00	ЛИБОР+1,23%	4 тоқсан 2005 - 38,804.37 2 тоқсан 2006 - 38,299.93. 4 тоқсан 2006 - 36,440.36	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	366 660,00	USD	274 995,00	ЛИБОР+1,18%	4 тоқсан 2005 - 98,259.55 2 тоқсан 2006 - 92,758.67 4 тоқсан 2006 - 92,184.79	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	135 450,00	USD	135 450,00	Либор+1,13%	1 тоқсан 2006 - 37,268.62 3 тоқсан 2006 - 34,439.66	1 тоқсан 2007 - 34420,59 3 тоқсан 2007 - 33880,51
Корея Эқсим Банкі	2 550 000,00	USD	1 020 000,00	5,04%	4 тоқсан 2005 - 291,792.24 2 тоқсан 2006 - 282,443.39 4 тоқсан 2006 - 273,396.12	2 тоқсан 2007 - 264,147.80
Корея Эқсим Банкі	49 300,00	USD	12 325,00	3,23%	4 тоқсан 2005 - 12,514.10	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	39 452,80	USD	29 589,60	ЛИБОР+1,28%	4 тоқсан 2005 - 10,572.05 2 тоқсан 2006 - 10,416.62 4 тоқсан 2006 - 9,923.17	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	2 550 000,00	USD	2 550 000,00	4,05%	4 тоқсан 2005 - 65,762.06 2 тоқсан 2006 - 68,832.40 4 тоқсан 2006 - 72,602.84	2 тоқсан 2007- 63483,64 4 тоқсан 2007 - 56486,87 2 тоқсан 2008- 47875,78 4 тоқсан 2008 - 40554,12 2 тоқсан 2007- 31917,19

						4 тоқсан 2007 - 23937,89 2 тоқсан 2008- 15958,59 4 тоқсан 2008 - 8023,14
Корея Эқсим Банкі	999 911,99	USD	999 911,99	ЛИБОР+1,22%	4 тоқсан 2005 - 999,911.99	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	750 000,00	USD	750 000,00	ЛИБОР+1,22%	4 тоқсан 2005 - 750,000.00	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	700 000,00	USD	232 356,10	ЛИБОР+1,3%	4 тоқсан 2005 - 236,938.75	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	520 000,00	USD	520 000,00	ЛИБОР+1,18%	4 тоқсан 2005 - 532,106.47	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	640 000,00	USD	320 000,00	ЛИБОР+1,23%	4 тоқсан 2005 - 327,090.49	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	500 000,00	USD	500 000,00	ЛИБОР+1,13%	4 тоқсан 2005 - 511,806.67	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	740 000,00	USD	740 000,00	ЛИБОР+1,13%	4 тоқсан 2005 - 758,101.02	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	700 000,00	USD	700 000,00	ЛИБОР+1,11%	1 тоқсан 2006- 703,949.75	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+1,11%	1 тоқсан 2006- 1,005,673.33	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+1,11%	4 тоқсан 2005- 3,327.50 2 тоқсан 2006 - 1,005,611.67	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	1 000 000,00	USD	993 911,61	ЛИБОР+1,06%	4 тоқсан 2005 - 23,112.67	толық игерілмеген - дәл кестесі жоқ
Корея Эқсим Банкі	2 000 000,00	USD	648 742,20	ЛИБОР+1,3%	4 тоқсан 2005 - 660,345.80	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+1,13%	4 тоқсан 2005 - 1,004,880.00	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,13%	4 тоқсан 2005 - 2,001,318.33	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,11%	4 тоқсан 2005 - 2,039,286.67	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	1 500 000,00	USD	1 500 000,00	ЛИБОР+1,11%	1 тоқсан 2006 - 1,537,557.50	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,11%	4 тоқсан 2005 - 10,047.77 2 тоқсан 2006 - 2,055,415.26	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,08%	4 тоқсан 2005 - 53,211.81 2 тоқсан 2006 - 1,010,800.00	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1,06%	4 тоқсан 2005 - 47,153.47 2 тоқсан 2006 - 2,010,717.78	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	1 000 000,00	USD	605 041,66	ЛИБОР+1,09%	4 тоқсан 2005 - 14,399.72	толық игерілмеген - дәл кестесі жоқ

Контрагенттің аталуы	Несие сомасы	Валюта	Негізгі қарыздың өтелмеген сомасы	Пайыздық қойылым (нақтылы)	Өтеу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен %) (2005 ж. тоқсандар бойынша)	Өтеу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен %) (жылдар бойынша)
сауда мәмілелерін қаржылау үшін синдикатталған займ транш А	500 000 000,00	USD	500 000 000,00	ЛИБОР + 1,25%	IV тоқ.- негізгі қарыз сомасы 500000000 + есептелінген пайыз 10325972	IV тоқ. 2005ж.- негізгі қарыз сомасы 500000000 + есептелінген пайыз 10325972
сауда мәмілелерін қаржылау үшін синдикатталған займ транш В	110 000 000,00	USD	110 000 000,00	ЛИБОР + 2%	IV тоқ.- негізгі қарыз сомасы 110000000 + есептелінген пайыз 1760942	IV тоқ.2005ж.- негізгі қарыз сомасы 110000000 + есептелінген пайыз 1760942
сауда мәмілелерін қаржылау үшін синдикатталған займ	400 000 000,00	UDS	400 000 000,00	ЛИБОР +0,65%		Пайыздарды төлеу датасы 2006 жылдың ай сайын 30-31жұлдаздары

Контрагенттің аталуы	Сомасы	Валюта	Өтеу мерзімі	Негізгі қарыздың өтелмеген сомасы	Пайыздық қойылым (нақтылы)	Қамсыз дандыру түрлері	Өтеу кестесі
Қуатталған несиедегі қатысушы евроноталар, эмитент Citigroup Gobal Markets Deutschland AG&Co. KGaA, Германия	100 000 000,00	USD	2014	100 000 000,00	7,37500%	Қамсыздан дырусыз	Жыл сайын 08.04. және 08.10. купондық төлемдер, негізгі қарыз сомасын өтеу 08.04.2014

### 32. Банктің негізгі қызметіне байланысты несиелік берешек (тауар, қызмет ұсынушылар алдындағы берешек, аванс ретінде алынған ақша):

2005 жылдың 01 қазанына Банктің несиелік берешегі баланстық құнынан бес пен одан артық пайызды құрайтын ұйымдар жоқ.

## V. ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫ

### 33. Банкаралық заем

2005 жылдың 01 қазанына банктерден алынған қаражат 1,4 есе, яғни 2004 жылдың аяғындағы 170,3 млрд. теңгеден 232,5 млрд. теңгеге дейін өсті, ол негізінен, азиялық банктерден 400 млн. доллар синдикатталған заем және DEG-тен жалпы сомасы 37 млн. доллар заем алу нәтижесінде мүмкін болды.

Басқа банктердің корреспонденттік шоттары

<b>01.10.05 ж.</b>	<b>31.12.04 ж.</b>
мың теңге	мың теңге
20,693,589	6,582,160

Банктерден және қаржы ұйымдарынан алынған несиелер, оның ішінде:

Банктер синдикатынан несиелер (Deutsche Bank AG London)		
<i>транш А өтеу мерзімі 16.12.2005 (500 млн. \$), қойылым 5,56%</i>	66,843,913	65,000,000
<i>транш Б өтеу мерзімі 19.12.2005 (110 млн. \$), қойылым 5,34%</i>	14,727,900	14,300,000
Банктер синдикатынан несие (Citi Bank Int. PLC Лондон, өтеу мерзімі 28.08.2005, 150 млн.\$, қойылым – 3,64%)		19,500,000
Банктер синдикатынан несие (Citi Bank Int. PLC Лондон, өтеу мерзімі 28.08.2005, 400 млн.\$, қойылым – 4,94%)	53,236,390	
ЕҚДБ-нен несие (өтеу мерзімі 2005 жылы, қойылым 3,9%-4,64%)	559,380	8,130,802
ЕҚДБ-нен несие (өтеу мерзімі 2006 жылы, қойылым 4,27%-7,97%)	5,489,537	5,330,046
ЕҚДБ-нен несие (өтеу мерзімі 2006 жылы, қойылым 4.82%)	4,217,535	
ҚРҰБ-нен алынған несиелер	88,075	85,516
Басқа банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған несиелер	53,701,103	39,757,577
Банктердің депозиттері	10,994,948	10,850,632
Өсірілген пайыздық шығындар	1,991,665	794,615
<b>Банктерден алынған несиелер мен қаражаттардың барлығы</b>	<b>232,544,035</b>	<b>170,331,348</b>

Соңғы бірнеше жылдар ішінде Банк бірқатар коммерциялық банктер мен халықаралық қаржы институттарынан қаржы алып отыр. Төменде келітірілгендер солардың ішіндегі ең ірілері.

Банк 1994 жылдан бастап ҚР ҰБ және ҚР Қаржы Министрлігі, сондай-ақ ЕҚДБ, Халықаралық Қайта Жаңарту және Даму («ХКДБ»), Ислам Даму Банкі («ИДБ»), Kreditanstalt für Wiederaufbau және Азия Даму Банкі («АДБ») тәрізді халықаралық қаржы институттары әзірлеген және демеушілік еткен бірқатар арнайы бағдарламаларға қатысты.

2002 жылы қыркүйекте Банк ЕҚДБ-мен 4-жылға 50 млн. АҚШ доллары сомасына несиелік келісімге қол қойды. Несие 2 траншқа бөлініп құрылымдалған: 30 млн. АҚШ долларын 4 жыл мерзімге ЕҚДБ ұсынған және 20 млн. АҚШ долларын 4 жыл мерзімге, ЕҚДБ талабы бойынша, коммерциялық банктердің синдикаты, 2 жыл өтісімен, мерзімінен бұрын өтеу опционымен берген. 2005 жылы несиелік келісім сомасы 75 млн. АҚШ долларына көбейтілді.

Банк өзінің бірінші синдикатталған несиесін 1997 жылы тартқан, сол сәттен бастап синдикатталған несие нарығында белсенділік танытты, сонысымен жалпы алғанда 12 халықаралық синдикатталған несие алып төледі.

Сонымен қатар, 2004 жылдың сәуір айында Банк 2014 жылға дейінгі мерзімге 100 млн. АҚШ доллары көлемінде CitiGroup GMD қуатталған заем алды.

Бұдан басқа, Банк 2005 жылы тоғыз ай ішінде DEG-тен мерзімі 9 жылға, 37 млн. АҚШ доллары көлемінде және ЕҚДБ-ен жалпы сомасы 31, 5 млн. АҚШ долларын заем ретінде тартты.

2005 жылдың тамыз айында азиялық банктерден LIBOR плюс 0,65% қойылымы бойынша мерзімі 364 күнге 400 млн. АҚШ доллары сомасына синдикатталған заем тартылды. Синдикат құрамына, уәкілетті ұйымдастырушыларды – Abu Dhabi Commercial Bank, Citibank, N.A.,

ICICI Bank, MashreqBank psc, Mizuho Corporate Bank, Ltd, UFJ Bank Limited қосқанда 38 банк кірді.

2005 жылдың 01 қазанындағы жағдай бойынша, шығынға қалыптасқан провизияны шегеру есебінен банктерге берілген қаражат көлемі 125,5 млрд. теңгеге өсті (4,0 есе), 2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша, 41,8 млрд. теңгеден 167,3 млрд. теңгеге артты. Көлемнің өсуімен қатар, олардың жалпы активтегі үлесі 2004 жылдың аяғындағы 6,0%-тен 2005 жылдың 01 қазанына 19%-ке өсе түсті. Банкке ұсынылған несиелер мен қаражаттар негізінен шетелдік валютада түсті. Банк қаражатты басқа банктерге депозитке салу арқылы консервативтік тәсілді ұстанады. Егер депозиттер мемлекеттік бағалы қағаздармен немесе ақшалай қаражатпен қамтамасыз етілмесе, қаражат әдетте белгіленген лимит шеңберінде қысқа мерзімге орналастырылады. Атап айтқанда, банктерге ұсынылған несиелер мен қаражаттардың ауқымды көлемі үш айдан кем мерзімге депозиттерге салынған болатын.

Банктер берген несиелер мен қаражаттар бойынша ықтимал шығын болатын қалыптасқан провизияның көлемі 28.6%-ке өсті және 2004 жылдың аяғындағы 533 млн. теңгемен салыстырғанда, 900 млн. теңгені құрады..

Қазақстан мен Қырғызстанның Ұлттық Банктеріндегі, Ресейдің Орталық Банкіндегі касса мен қаражат 2004 жылдың аяғындағы 66,3 млрд. теңгеден 2005 жылдың 01 қазанындағы жағдай бойынша млрд. 45,4 млрд. теңгеге төмендеді (32%-ке төмендеу). Төмендеуге негізінен ҚР ҰБ-інің жедел салымдарына орналастырылған қаражаттың азаюы себеп болды.

Келесі кестеде 2005 жылдың 01 қазанына, 2004, 2003 және 2002 жылдардың 31 желтоқсанына банктерге ұсынылған несиелер мен қаражаттардың бөлінуі келтірілген:

	01 қазанға 2005	2004	31 желтоқсанға 2003	2002
		млн. теңге		
Корреспонденттік шоттар	13,982	13,021	3,478	11,021
Банктерге несиелер мен депозиттер	154,281	29,346	35,520	32,600
Несие шығындарына резерв	(900)	(533)	(415)	(170)
Банктерге несиелер мен қаражаттар, нетто	167,363	41,834	38,583	43,451

## 34. Салымдар

### 1) Жеке және заңды тұлғалар салымы бөлігінде, жедел салымдар мен талап еткенше дейінгі салымдары бөлігінде салымдардың өсу қарқыны

Қор жасау банктік базасы негізінен жедел және талап еткенше дейінгі депозиттерден тұрады. Бұл құрылым қор жинаудың іркілісіне оң әсер тигізеді және банктік өтімділікті жақсартады.

Банк географиялық ауқымдылықты кеңейте отырып, көрсетілетін қызметтердің саласын және оның сапасын жақсартып, жергілікті нарықта жеке меншік депозиттердің үлесін арттыруға күш салады. Банк электрондық банкинг, несиелер мен дебет карточкалары, еңбекақы бойынша қызмет көрсету, коммуналдық қызмет төлемдері, шоттарды басқару, трасттық қызметтер, жеке тұлғаларға сақтандыру өнімдері сынды кең ауқымды қызмет түрлерін ұсыну арқылы жаңа клиенттерді тартуды және қомақты банк өнімдері пакетін ұсыну мүмкіндігін жақсартуды көздеп отыр. Ондай саясат жаңа жекеше стратегиясында қолданылған болатын.

### Депозиттер қарқыны

*Заңды және жеке тұлғалар депозиттері бөлігінде*

Клиент депозиттері	2002 жыл	2003 жыл	2004 жыл	мың теңге
				01.10.2005
Занды тұлғалар	78 605 429	71 910 302	112 668 057	168 473 472
Жеке тұлғалар	59 806 859	76 480 956	83 169 397	89 178 855
Есептелінген пайыздар	2 959 687	3 198 158	1 989 859	3 714 786
<b>БАРЛЫҒЫ</b>	<b>141 371 975</b>	<b>151 589 416</b>	<b>197 827 313</b>	<b>261 367 113</b>

*Жедел және талап етілгенге дейінгі депозиттер бөлігінде*

**01.01.2003 жылға клиентер алдындағы міндеттемелер**

Корпоративтік	мың теңге		
	теңге	валюта	Барлығы
Жедел	12 975 648	31 990 751	44 966 399
Талап етілгенше	17 063 851	16 575 179	33 639 030
<b>Қорытынды</b>	<b>30 039 499</b>	<b>48 565 930</b>	<b>78 605 429</b>
<b>Бөлшек</b>	<b>теңге</b>	<b>валюта</b>	<b>Барлығы</b>
Жедел	4 129 800	50 661 613	54 791 413
Талап етілгенше	1 690 078	3 325 368	5 015 446
<b>Қорытынды</b>	<b>5 819 878</b>	<b>53 986 981</b>	<b>59 806 859</b>
<b>БАРЛЫҒЫ</b>	<b>35 859 377</b>	<b>102 552 911</b>	<b>138 412 288</b>
Есептелінген пайыздар			2 959 687
<b>БАРЛЫҒЫ</b> Есептелінген пайыздармен			<b>141 371 975</b>

**01.01.2004 жылға клиентер алдындағы міндеттемелер**

Корпоративтік	мың теңге		
	теңге	валюта	Барлығы
Жедел	7 984 248	21 962 880	29 947 128
Талап етілгенше	25 464 639	16 498 535	41 963 174
<b>Қорытынды</b>	<b>33 448 887</b>	<b>38 461 415</b>	<b>71 910 302</b>
<b>Бөлшек</b>	<b>теңге</b>	<b>валюта</b>	<b>Барлығы</b>
Жедел	12 439 758	56 840 481	69 280 239
Талап етілгенше	3 323 864	3 876 853	7 200 717
<b>Қорытынды</b>	<b>15 763 622</b>	<b>60 717 334</b>	<b>76 480 956</b>
<b>БАРЛЫҒЫ</b>	<b>49 212 509</b>	<b>99 178 749</b>	<b>148 391 258</b>
Есептелінген пайыздар			3 198 158
<b>БАРЛЫҒЫ</b> Есептелінген пайыздармен			<b>151 589 416</b>

**01.01.2005 жылға клиенттер алдындағы міндеттемелер**

Корпоративтік	мың теңге		
	теңге	валюта	Барлығы
Жедел	19 873 496	18 635 399	38 508 895
Талап етілгенше	52 631 703	21 527 459	74 159 162
<b>Қорытынды</b>	<b>72 505 199</b>	<b>40 162 858</b>	<b>112 668 057</b>
<b>Бөлшек</b>	<b>теңге</b>	<b>валюта</b>	<b>Барлығы</b>
Жедел	33 261 861	39 076 348	72 338 209

Талап етілгенше	6 602 921	4 228 267	10 831 188
<b>Қорытынды</b>	<b>39 864 782</b>	<b>43 304 615</b>	<b>83 169 397</b>
<b>БАРЛЫҒЫ</b>	<b>112 369 981</b>	<b>83 467 473</b>	<b>195 837 454</b>
Есептелінген пайыздар			1 989 859
<b>БАРЛЫҒЫ</b> Есептелінген пайыздармен			<b>197 827 313</b>

**01.10.2005 жылға клиенттер алдандағы міндеттемелер**

	мың теңге		
<b>Корпоративтік</b>	<b>теңге</b>	<b>валюта</b>	<b>Барлығы</b>
Жедел	31 422 751	48 128 381	79 551 132
Талап етілгенше	43 515 719	45 406 621	88 922 340
<b>Қорытынды</b>	<b>74 938 470</b>	<b>93 535 002</b>	<b>168 473 472</b>
<b>Бөлшек</b>	<b>теңге</b>	<b>валюта</b>	<b>Барлығы</b>
Жедел	33 224 600	43 416 451	76 641 051
Талап етілгенше	6 701 537	5 836 267	12 537 804
<b>Қорытынды</b>	<b>39 926 137</b>	<b>49 252 718</b>	<b>89 178 855</b>
<b>БАРЛЫҒЫ</b>	<b>114 864 607</b>	<b>142 787 720</b>	<b>257 652 327</b>
Есептелінген пайыздар	1 694 001	2 020 785	3 714 786
<b>БАРЛЫҒЫ</b> Есептелінген пайыздармен	<b>116 558 608</b>	<b>144 808 505</b>	<b>261 367 113</b>

**2) Тартылған салымдар валютасы бөлігінде салымдар бойынша орташа сыйақы**

**Клиенттердің депозиттері бойынша орташа пайыздық қойылымдар қарқыны**

	2002 ж.	2003 ж.	2004 ж.	01.10.04 ж.	01.10.05 ж.
<b>Талап етілгенше</b>	<b>1,1</b>	<b>0,7</b>	<b>0,5</b>	<b>0,6</b>	<b>0,4</b>
Теңге	1,1	0,7	0,5	0,6	0,4
Валюта	1,1	0,8	0,6	0,6	0,3
<b>Жедел</b>	<b>8,1</b>	<b>7,0</b>	<b>6,0</b>	<b>5,8</b>	<b>6,2</b>
Теңге	9,6	10,5	8,7	8,9	8,0
Валюта	7,8	6,2	5,1	4,9	5,1

**3) Заңды және жеке тұлғалардың салымдары бойынша бөлек уақытша салымдар құрылымы (01.10.2005 жылға)**

	2005		2006		
<b>Тарту құралының түрі</b>	<b>4 тоқсан</b>	<b>1 тоқсан</b>	<b>2 тоқсан</b>	<b>3 тоқсан</b>	<b>4 тоқсан</b>
<b>Заңды тұлға депозиттері</b>	<b>127 813 815</b>	<b>15 429 589</b>	<b>12 223 936</b>	<b>10 677 482</b>	<b>186 132</b>
<b>Жеке тұлға депозиттері</b>	<b>33 221 369</b>	<b>15 983 747</b>	<b>9 859 725</b>	<b>9 363 608</b>	<b>3 526 702</b>

Есептелінген пайыздар	3 242 492	472 294			
-----------------------	-----------	---------	--	--	--

Тарту құралының түрі	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Занды тұлға депозиттері	2 128 289	14 229				
Жеке тұлға депозиттері	12 002 268	3 462 971	515 989			

	2013	2014	2015	2017	2018	2019
Тарту құралының түрі						
Занды тұлға депозиттері						
Жеке тұлға депозиттері		1 222 392	20 084			

4) Соңғы үш жылдағы валюта түрлері бойынша салымдардың бөлек дебеттік және кредиттік айналымдары

*мың теңге*

2002 жыл	2002 жылдың басындағы қалдық	Дебет	Кредит	2002 жылдың аяғындағы қалдық
KZT	25 173 252	2 079 326 302	2 090 012 427	35 859 377
Шетел валютасы	83 802 049	279 677 907	298 428 769	102 552 911
Есептелінген пайыздарсыз қорытынды	108 975 301	2 359 004 209	2 388 441 196	138 412 288
Есептелінген пайыздар	1 838 298			2 959 687
Есептелінген пайыздармен қорытынды	110 813 599			141 371 975

2003 жыл	2003 жылдың басындағы қалдық	Дебет	Кредит	2003 жылдың аяғындағы қалдық
KZT	35 859 377	835 598 632	848 951 764	49 212 509
Шетел валютасы	102 552 911	1 161 868 193	1 158 494 031	99 178 749
Есептелінген пайыздарсыз қорытынды	138 412 288	1 997 466 825	2 007 445 795	148 391 258
Есептелінген пайыздар	2 959 687			3 198 158
Есептелінген пайыздармен қорытынды	141 371 975			151 589 416

2004 жыл	2004 жылдың басындағы қалдық	Дебет	Кредит	2004 жылдың аяғындағы қалдық
KZT	49 212 509	3 686 836 973	3 749 994 445	112 369 981
Шетел валютасы	99 178 749	3 956 980 108	3 941 268 832	83 467 473
Есептелінген пайыздарсыз	148 391 258	7 643 817 081	7 691 263 277	195 837 454



<b>қорытынды</b>				
Есептелінген пайыздар	3 198 158			1 989 859
Есептелінген пайыздармен қорытынды	151 589 416			197 827 313

2005 жылы 9 айда	2005 жылдың басындағы қалдық	Дебет	Кредит	01.10.05 жылдың аяғындағы қалдық
<b>KZT</b>	112 369 981	3 493 604 227	3 496 098 853	114 864 607
<b>Шетел валютасы</b>	83 467 473	2 316 083 321	2 375 403 568	142 787 720
<b>Есептелінген пайыздарсыз қорытынды</b>	<b>195 837 454</b>	<b>5 809 687 548</b>	<b>5 871 502 421</b>	<b>257 652 327</b>
Есептелінген пайыздар	1 989 859			3 714 786
Есептелінген пайыздармен қорытынды	197 827 313			261 367 113

**35. Шетел мемлекетінің заңнамаларына сәйкес тіркелген облигациялардың қолданыстағы әр шығарылымының құрылымын сипаттау (орналастырылған, өтелген, сатып алынған облигациялар саны мен есептелінген купондар және соңғы үш жылда өтелген облигация шығарылымдары туралы мәлімет)**

Бұл ақпарат осы Анықтамалықтың 31-тармағында (облигациялар шығарылымы туралы тарауда) ұсынылған.

**36. Акционерлік қоғамның активтер баланстық құнынан бес пайыз асатын қолданыстағы халықаралық займдар (сыйақы сомасы, өтеу кестесі, мөлшері) шарты мен соңғы үш жылдағы активтер баланстық құнынан бес пайыз асатын тартылған және орындалған халықаралық займдар туралы мәлімет.**

Контрагенттің аталуы	Несие сомасы	Валюта	Негізгі қарыздың өтелмеген сомасы	Пайыздық қойылым (нақтылы)	Өтеу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен %) (2005 ж. тоқсандар бойынша)	Өтеу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен %) (жылдар бойынша)
сауда мәмілелерін қаржылау үшін синдикатталған займ транш А	500 000 000,00	USD	500 000 000,00	ЛИБОР + 1,25%	IV тоқ.- негізгі қарыз сомасы 500000000 + есептелінген пайыз 10325972	IV тоқ. 2005ж.- негізгі қарыз сомасы 500000000 + есептелінген пайыз 10325972
сауда мәмілелерін қаржылау үшін синдикатталған займ	400 000 000,00	UDS	400 000 000,00	ЛИБОР +0,65%		Пайыздарды төлеу датасы 2006 жылдың ай сайын 30-31жұлдаздары

**37. Акционерлік қоғамның аты, мекен-жайы, несие сомасы, сыйақы қойылымы, өтеу датасы мен нысаналы пайдалануы көрсетілген басқа ұйымдардан алған ашық несие жүйесінің бар-жоғы туралы мәлімет**

Контрагенттің аталуы	Мекен-жайы	Сомасы	Валюта	Негізгі қарыздың өтелмеген сомасы	Пайыздық қойылым (нақтылы)	Нысаналы пайдалануы	Өтеу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен % ) (2005 ж. тоқсандар бойынша) (жылдар бойынша)
BONY, New York	One Wall Street, New York, N.Y. 10286	34 741,08	USD	34 741,08	4,93750%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-437724 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	124 363,88	USD	124 363,88	5,06000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-124363,88 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	114 648,87	USD	114 648,87	5,06000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-114648,87 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	673 835,00	EUR	673 835,00	3,47000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-673835 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	300 462,00	EUR	300 462,00	3,46000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-300462 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	714 249,00	USD	714 249,00	4,19400%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-714249 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	49 513,00	EUR	49 513,00	2,16400%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-49513 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	714 249,00	EUR	714 249,00	2,16400%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-714249 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	561 342,00	EUR	561 342,00	2,16400%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-561342 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	113 543,00	EUR	113 543,00	3,47000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-113543 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	113 543,00	EUR	113 543,00	3,47000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-113543 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	103 620,00	USD	103 620,00	3,63750%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-103620 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	33 208,10	USD	33 208,10	3,63750%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-33208,1 (2005)
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9	351 090,00	USD	351 090,00	4,42000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-351090 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	565 502,00	EUR	565 502,00	3,48000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-565502 (2005)

Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	31 557,00	EUR	31 557,00	3,74663%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-355694 (2005)
Absolutbank, Russia	Tsvetnoi Boulvar 18, Moscow, Russia	22 332,79	USD	22 332,79	4,81250%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-22332,79 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	83 447,00	EUR	83 447,00	3,72600%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-83447 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, The Netherlands	104 787,47	USD	104 787,47	4,93000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-104787,47 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	146 585,00	EUR	146 585,00	3,73600%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-146585 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	112 550,00	EUR	112 550,00	3,47000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-112550 (2005)
BONY, New York	One Wall Street, New York, N.Y. 10286	34 741,08	USD	34 741,08	5,00000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-326354 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	57 344,00	EUR	57 344,00	3,47000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-57344 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, The Netherlands	300 123,30	USD	300 123,30	5,00000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-300123,3 (2005)
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9	398 852,00	USD	398 852,00	4,52000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-398852 (2005)
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	137 376,00	EUR	137 376,00	2,18400%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-137376 (2005)

Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	52 330 630,00	JPY	52 330 630,00	0,15063%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-52330630 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	548 000,00	EUR	548 000,00	4,03400%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-548000 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, The Netherlands	82 061,03	USD	82 061,03	5,05000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-82061,03 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	137 000,00	USD	137 000,00	4,01400%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-137000 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,62250%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-437724 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	532 961,00	EUR	532 961,00	3,49000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-532961 (2005)
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9	873 837,00	USD	873 837,00	4,54000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-873837 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	792 628,00	EUR	792 628,00	4,74000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-792628 (2005)
Absolutbank, Russia	Tsvetnoi Boulvar 18, Moscow, Russia	22 332,79	USD	22 332,79	4,81250%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-71680 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	448 817,00	EUR	448 817,00	3,49000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-448817 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	189 087,00	EUR	189 087,00	3,49000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-189087 (2005)
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, The Netherlands	75 053,31	USD	75 053,31	5,16938%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-75053,31 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	216 087,62	USD	216 087,62	5,04313%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-216087,62 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	108 684,59	USD	108 684,59	5,04375%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-108684,59 (2005)

Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	107 728,56	USD	107 728,56	5,04375%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-107728,56 (2005)
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	114 053,28	USD	114 053,28	5,04375%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-1122547 (2005)
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	49 786 961,00	JPY	49 786 961,00	0,15750%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-49786961 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-74267,05 (2005)
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-1354659 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	458 568,00	USD	458 568,00	4,64625%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-750000 (2005)

UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	407 616,00	USD	407 616,00	4,69188%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-407616 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,84750%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-72800 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	72 800,00	USD	72 800,00	4,83975%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-552338 (2005)
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	437 724,00	USD	437 724,00	4,85250%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-437724 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	26 340,00	EUR	26 340,00	3,48000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-26340 (2005)
Absolutba nk, Russia	Tsvetnoi Boulvar 18, Moscow, Russia	23 009,60	USD	23 009,60	4,81250%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-584226 (2005)
JP Morgan Chase, London	Trinity Tower, 9 Thomas More Street, London E1W 1YT	57 226,00	EUR	57 226,00	3,49000%	саудалық қаржылау	IV тоқ.-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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 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%	саудалық қаржылау	03.01.2006
HSBC Bank Kazakhst an	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	291 816,00	USD	291 816,00	5,53438%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	19.01.2006
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtspark 9	70 516,00	USD	70 516,00	4,82000%	саудалық қаржылау	24.01.2006
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtspark 9	270 924,00	USD	270 924,00	4,93130%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	26.01.2006
HSBC Bank Kazakhst an	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,71000%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	26.01.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	231 600,17	USD	231 600,17	5,12125%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	01.02.2006
Bayerisch e Hypo und Vereinsb ank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	11 494,34	EUR	11 494,34	3,89600%	саудалық қаржылау	02.02.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098,	63 042,84	USD	63 042,84	4,91000%	саудалық қаржылау	03.02.2006



	Zurich						
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098, Zurich	63 042,84	USD	63 042,84	4,91000%	саудалық қаржылау	03.02.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	63 804,30	USD	63 804,30	5,11875%	саудалық қаржылау	03.02.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda m	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	94 821,78	USD	94 821,78	5,11875%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	09.02.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	52 330 630,00	JPY	52 330 630,00	0,16625%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	13.02.2006
HSBC Bank Kazakhst an	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,64275%	саудалық қаржылау	13.02.2006
BONY	One Wall Street, New York, N.Y. 10286	73 580,00	USD	73 580,00	5,00000%	саудалық қаржылау	13.02.2006
BONY	One Wall Street, New York, N.Y. 10286	73 580,00	USD	73 580,00	5,00000%	саудалық қаржылау	13.02.2006
HSBC Bank Kazakhst an	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,60725%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	22.02.2006
HSBC Bank Kazakhst an	43 Dostyk Ave, 480100 Almaty, Kazakhstan	437 724,00	USD	437 724,00	5,62538%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	02.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	26 515,00	EUR	26 515,00	2,21600%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	06.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	224 302,00	EUR	224 302,00	2,21600%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	09.03.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	49 786 961,00	JPY	49 786 961,00	0,16938%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	13.03.2006
Garantiba nk Internatio nal N.V., Amsterda	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam,	273 096,10	USD	273 096,10	5,41525%	саудалық қаржылау	13.03.2006

m	The Netherlands						
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	164 734,75	USD	164 734,75	5,42500%	саудалық қаржылау	15.03.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	164 734,75	USD	164 734,75	5,42500%	саудалық қаржылау	15.03.2006
Westdeutsche Landesbank Girozentrale, Germany	Herzogstrasse 15, D-40217 Dusseldorf	481 223,00	USD	481 223,00	5,43130%	саудалық қаржылау	16.03.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	42 471,43	USD	42 471,43	5,44000%	саудалық қаржылау	16.03.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	54 326,09	USD	54 326,09	5,44000%	саудалық қаржылау	16.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	56 309,00	EUR	56 309,00	2,26800%	саудалық қаржылау	20.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	93 612,00	EUR	93 612,00	2,26800%	саудалық қаржылау	20.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	69 033,00	EUR	69 033,00	2,30600%	саудалық қаржылау	23.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	57 730,00	EUR	57 730,00	2,30600%	саудалық қаржылау	21.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	37 055,00	EUR	37 055,00	2,29900%	саудалық қаржылау	27.03.2006
Commerzbank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	338 227,00	EUR	338 227,00	2,29900%	саудалық қаржылау	27.03.2006
Yapi Kredi Bank Nederland, Amsterdam	Herengracht 446, 1017 CA Amsterdam, PO Box 15916, 1001 NK Amsterdam	1 101 527,00	USD	1 101 527,00	5,24000%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	03.04.2006
UBS AG, Zurich	Europastrasse 1, CH-8152 Opfikon, PO Box CH-8098,	70 720,00	USD	70 720,00	5,35125%	саудалық қаржылау	03.04.2006

	Zurich						
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	175 276,89	USD	175 276,89	5,61000%	саудалық қаржылау	05.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	986 038,00	USD	986 038,00	5,30000%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	07.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	1 029 494,00	USD	1 029 494,00	5,31000%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	13.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	48 479,03	USD	48 479,03	5,62463%	саудалық қаржылау	14.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	40 041,54	USD	40 041,54	5,63000%	саудалық қаржылау	19.04.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	40 041,54	USD	40 041,54	5,63000%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	08.05.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	157 398,00	JPY	157 398,00	18,00000%	саудалық қаржылау	10.05.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	71 168,00	USD	71 168,00	5,45000%	саудалық қаржылау	10.05.2006
Commerz bank AG, Frankfurt	Kaiserplatz, Frankfurt am Main, 60261	71 168,00	USD	71 168,00	5,45000%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	08.06.2006
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtspark 9	772 038,00	USD	772 038,00	5,51900%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	11.07.2006

Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	саудалық қаржылау	11.07.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	11 494,34	EUR	11 494,34	1,70000%	саудалық қаржылау	02.08.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	137 000,00	EUR	137 000,00	4,01400%	саудалық қаржылау	14.08.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	саудалық қаржылау	20.09.2006
RZB AG, Vienna	A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9	841 036,00	USD	841 036,00	5,81880%	саудалық қаржылау	06.10.2006
Garantibank International N.V., Amsterdam	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	114 750,00	USD	114 750,00	3,05000%	саудалық қаржылау	19.10.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	17 060,78	EUR	17 060,78	3,79300%	саудалық қаржылау	20.10.2006
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	саудалық қаржылау	20.03.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 828,29	EUR	24 828,29	3,82200%	саудалық қаржылау	11.01.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	саудалық қаржылау	11.01.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	24 370,56	EUR	24 370,56	3,82200%	саудалық қаржылау	11.01.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	11 494,34	EUR	11 494,34	1,70000%	саудалық қаржылау	02.02.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	17 060,76	EUR	17 060,76	3,79300%	саудалық қаржылау	20.06.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	11 494,33	EUR	11 494,33	1,70000%	саудалық қаржылау	23.07.2007
Bayerische Hypo und Vereinsbank	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	167 106,60	EUR	167 106,60	3,87200%	саудалық қаржылау	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 ай ЛИБОР+1,6%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 2180000 (2005)
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	9 000 000,00	USD	9 000 000,00	6-ай LIBOR+4.25%ж.	саудалық қаржылау	пайыздарды төлеу датасы жыл сайын 12 қыркүйекте, 12 наурызда
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	6 000 000,00	USD	6 000 000,00	6-ай LIBOR+3.75%ж.	саудалық қаржылау	
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	6 000 000,00	USD	6 000 000,00	6-ай LIBOR+4%ж.	саудалық қаржылау	
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	6-ай LIBOR+3.5%ж.	саудалық қаржылау	
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	500 000,00	USD	500 000,00	3,90%	саудалық қаржылау	
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	1 500 000,00	USD	1 500 000,00		саудалық қаржылау	IV тоқ.- 1 500 000 (2005)
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	2 177 909,35	USD	2 177 909,35	4,64% 4,33%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 2177909,35 (2005)
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	1 500 000,00	USD	1 500 000,00		саудалық қаржылау	04.04.2006
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	500 000,00	USD	500 000,00	4,27%	саудалық қаржылау	18.04.2006
EBRD	One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	5 500 350,00	USD	5 500 350,00	4,89%	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 873842 (2005)
HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	74 267,05	EUR	74 267,05	3,80700%	саудалық қаржылау	пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 12/12 и 12/06 дейін
HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	78 915,70	EUR	78 915,70	3,80700%	саудалық қаржылау	пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 27/12 и 27/06 дейін
HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	163 911,45	EUR	163 911,45	3,80700%	саудалық қаржылау	пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 27/12 и 27/06 дейін

HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	134 615,35	EUR	134 615,35	3,80700%	саудалық қаржылау	пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 27/12 и 27/06 дейін
HVB AG, Hamburg, DE	Am Eisbach 4 (MCT9GU), D-80538 Munich	45 977,35	EUR	45 977,35	3,80700%	саудалық қаржылау	пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 02/02 и 02/08 дейін
GARANTI BANK INTL NV	Keizersgracht 569-575, PO Box 17650, 1001 JN Amsterdam, The Netherlands	251 415,90	EUR	251 415,90	6-ай EURIBOR+2,75	саудалық қаржылау	пайыздарды төлеу датасы 2007 жылдың 01/12 и 30/05 дейін
BANK OF MONTRE AL, TORONR O, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	690 900,00	USD	690 900,00	5,13875%	саудалық қаржылау	17.03.2006
BANK OF MONTRE AL, TORONR O, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	250 000,00	USD	250 000,00	4,61313%	саудалық қаржылау	19.01.2006
BANK OF MONTRE AL, TORONR O, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	1 625 000,00	USD	1 625 000,00	4,26500%	саудалық қаржылау	IV тоқ.- 1625000(2005)
BANK OF MONTRE AL, TORONR O, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	743 427,00	USD	743 427,00	4,78000%	саудалық қаржылау	15.02.2006
BANK OF MONTRE AL, TORONR O, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	353 085,00	USD	353 085,00	5,87188%	саудалық қаржылау	14.10.2006
BANK OF MONTRE AL, TORONR O, CANADA	1 First Canadian Place, 24th Floor, Toronto, ON M5X 1A1	463 745,00	USD	463 745,00	5,84563%	саудалық қаржылау	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-ай LIBOR = 4,06125%+1,50	саудалық қаржылау	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%	саудалық қаржылау	14.07.2006
Fortis Bank NV/SA	3000 AS Rotterdam, the Netherlands	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	5,35063%	саудалық қаржылау	14.07.2006
WestLB	Herzogstrasse 15, D-40217 Dusseldorf	2 300 000,00	USD	2 300 000,00	6,23000%	саудалық қаржылау	пайыздарды төлеу датасы 18/01 и 08/07 до 2008жыла
Bankhaus Neelmey er AG	HO Am Markt 14-16, 28195 Bremen, Germany	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	12-ай LIBOR +1,625	саудалық қаржылау	13.06.2006

Credit Suisse	Switzerland, Bleicherweg 10, PO Box 600, CH-8070 Zurich;	10 000 000,00	USD	10 000 000,00	12-ай LIBOR +1,625	саудалық қаржылау	13.06.2006
Fortis Bank NV/SA	3000 AS Rotterdam, the Netherlands	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	12-ай LIBOR +1,625	саудалық қаржылау	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-ай LIBOR +1,625	саудалық қаржылау	13.06.2006
WGZ-Bank Westdeutsche Genossenschaftsbank EG	Herzogstrasse 15, D-40217 Dusseldorf	3 000 000,00	USD	3 000 000,00	12-ай LIBOR +1,625	саудалық қаржылау	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-ай LIBOR +1,625	саудалық қаржылау	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-ай LIBOR +1,625	саудалық қаржылау	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-ай LIBOR = 3,39%+1,70	саудалық қаржылау	27.04.2006
Sabancı Bank PLC	10 Finsbury Square, London, UK	4 000 000,00	USD	4 000 000,00	6-ай LIBOR = 3,39%+1,70	саудалық қаржылау	27.04.2006

Контрагенттің аталуы	Мекен-жайы	Нысаналы пайдалануы	Сомасы	Тарту валютасы	Негізгі қарыздың өтелмеген сомасы	Пайыздық қойылым (нақтылы)	Өтелу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен %) (2005-2006 ж. тоқсандар бойынша).	Өтелу сомасы (негізгі қарыз + НИВ есебімен %) (жылдар бойынша)
«ШҚДК» ("ФРМП") ЖАҚ («Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры»)	050004 Алматы, Гоголь көшесі, 111	Ауыл шаруашылық өнімін өндірушілерді қолдау бағдарламасы	3 276 176,45	USD	157 142,86	7,30%	2 тоқсан 2006 - 157,142.86	2006 жылы толық өтеледі
«ШҚДК» ("ФРМП") ЖАҚ («Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры»)	050004 Алматы, Гоголь көшесі, 112	шағын бизнесті қолдау бағдарламасы - I	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	7,75%	4 тоқсан 2005 - 2,034,444.44	2006 жылы толық өтеледі
Еуропалық Қайта Жаңғырту және Даму Банкі	One Exchange Square, London EC2A 2JN United Kingdom	шағын бизнесті қолдау бағдарламасы - II	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	байLibor+4 %	2 тоқсан 2006 - 2,712,886.41 4 тоқсан 2006 - 2,550,833.34	2006 жылы толық өтеледі

Еуропалық Қайта Жаңғырту және Даму Банкі	One Exchange Square, London EC2A 2JN United Kingdom	шағын бизнесті қолдау бағдарламасы - II	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6 ай Libor+4%	2 тоқсан 2006 - 2,712,886.41 4 тоқсан 2006 - 2,550,833.34	2006 жылы толық өтеледі
Еуропалық Қайта Жаңғырту және Даму Банкі	One Exchange Square, London EC2A 2JN United Kingdom	Жемдік тіркеулер бағдарламасы	31 500 000,00	USD	31 500 000,00	6 ай Libor.+1,35 %	4 тоқсан 2005 - 615,755.00 2 тоқсан 2006 - 32,406,271.41	2006 жылы толық өтеледі
Еуропалық Қайта Жаңғырту және Даму Банкі	One Exchange Square, London EC2A 2JN United Kingdom	Ауыл шаруашылық жабдығы мен техниканы сатып алуына байланысты лизинг және несиелер операцияларын қаржылау	12 000 000,00	USD	12 000 000,00	6 ай Libor+ 2,0%; байLibor+ 3,25%	несиелер игерілмеген – дәл кестесі жоқ	несиелер игерілмеген – дәл кестесі жоқ
KfW- Kreditanstalt Fur Wiederaufbau	Palmengartenstr. 5-9, 60325 Frankfurt, Germany	Шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламасы	4 953 646,16	EUR	1 679 954,54	5%	4 тоқсан 2005 - 395,830.76 2 тоқсан 2006 - 386,984.97 4 тоқсан 2006 - 378,139.17	2007 - 640,535.98
DEG - Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH	Belvederestrasse 40, 50933 Koln, Germany	Шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламасы	12 977 000,00	USD	12 977 000,00	6 айLibor + 2,5%	4 тоқсан 2005 - 392,979.61 2 тоқсан 2006 - 459,980.58 4 тоқсан 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	Шағын және орта бизнес кәсіпорындарының инвестициялық жобаларын қаржылау	30 000 000,00	USD	30 000 000,00	6 ай Либор+1,7 %	4 тоқсан 2005 - 916,794.12 2 тоқсан 2006 - 5,914,360.42 4 тоқсан 2006 - 5,216,041.67	2007 - 10,301,513.89 2008 - 10,129,625.00
DEG и KfW		20,000,000.00 - Шағын бизнесті қолдау бағдарламасы; 17,000,000.00 – ипотекалық несиелерді қаржылау	37 000 000,00	USD	37 000 000,00	6 ай Либор+3,5 %	1 тоқсан 2006 - 1,399,340.00 3 тоқсан 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 Munchen, Germany	саудалық қаржылау	1 081 200,00	EUR	756 840,00	ЕВРИБОР + 0,7%	1 тоқсан 2006 - 119,161.77 3 тоқсан 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 Munchen, Germany	саудалық қаржылау	6 526 226,90	EUR	6 526 226,00	ЕВРИБОР + 0,6%	1 тоқсан 2006 - 80,147.97	толығымен игерілмеген - дәл кестесі жоқ
Commerzbank AG, Франкфурт, Германия	60261 Frankfurt (Main), Germany	саудалық қаржылау	3 100 375,00	EUR	1 385 187,50	ЕВРИБОР +0,7%	2 тоқсан 2006 - 297,261.85 4 тоқсан 2006 - 281,023.88	2007 - 557,043.15
Banco de Sabadell, Сабадель, Испания	Pl. Catalunya 1, 08201 Sabadell (Barcelona) Spain	саудалық қаржылау	9 555 094,00	USD	4 748 086,59	6,33%	4 тоқсан 2005 - 432,808.71 1 тоқсан 2006 - 308,206.46 2 тоқсан 2006 - 418,903.41 3 тоқсан 2006 - 296,476.79 4 тоқсан 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 Walthier 39100 Bolzano, Italy	саудалық қаржылау	1 326 000,00	EUR	663 000,00	6 ай Еврибор+1,125%	4 тоқсан 2005 - 4,635.15 1 тоқсан 2006 - 140,354.80 3 тоқсан 2006 - 4,357.43 4 тоқсан 2006 - 131,251.65	2007 - 269,176.53 2008 - 129,166.14
Фортис Банк, Брюссель, Бельгия	Montagne du Parc 3, 1000 Brussels, Belgium	саудалық қаржылау	851 570,59	EUR	170 314,09	5,72% және 5,80%	4 тоқсан 2005 - 85,156.99 2 тоқсан 2006 - 85,157,10	2006 жылы толық өтеледі
Dresdner Bank, Франкфурт, Германия	60301 Frankfurt (Main), Germany	саудалық қаржылау	2 365 560,67	EUR	473 112,13	ЕВРИБОР +0,75%	4 тоқсан 2005 - 243,411.09 2 тоқсан 2006 - 237,457.93	2006 жылы толық өтеледі
Эксимбанк Венгрия (85%), Будапешт, Венгрия	Nagymezo u. 46-48 1065 Budapest, Hungary	саудалық қаржылау	637 500,00	USD	446 250,00	6,0543%	4 тоқсан 2005 - 77,483.80 2 тоқсан 2006 - 75,457.50 4 тоқсан 2006 - 73,559.86	2007 - 141,190.92 2008 - 133,407.36
Bankgesellschaft Berlin AG, Берлин, Германия	Hardenberg str,32D 10890 Berlin, Germany	саудалық қаржылау	1 263 100,00	EUR	884 170,00	ЕВРИБОР +0,6%	1 тоқсан 2006 - 138,794.92 3 тоқсан 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	саудалық қаржылау	1 920 702,50	EUR	384 140,50	ЕВРИБОР +0,7%	2 тоқсан 2006 - 197,855.60 4 тоқсан 2006 - 192,070.25	2006 жылы толық өтеледі
КВС Bank NV, Бельгия	Warmoesbe rg 24-26, В 1000 Brussels, Belgium	саудалық қаржылау	1 256 300,00	EUR	628 150,00	5,39%	4 тоқсан 2005 - 144,857.59 2 тоқсан 2006 - 140,761.28 4 тоқсан 2006 - 137,166.56	2007 - 262,712.96
Бэнк оф Нью Йорк, Нью-Йорк, АҚШ	One Wall Street, New York, 10286 NY, USA	саудалық қаржылау	4 058 066,00	USD	1 217 419,80	ЛИБОР бай+0,15%	2 тоқсан 2006 - 434,520.27 4 тоқсан 2006 - 406,486.70	2007 - 406,152.29

Export Development Canada, Оттава, Канада	151 O'Connor, Ottawa, ON Canada K1A1K3	саудалық қаржылау	3 930 561,50	USD	2 620 374,32	ЛИБОР 6 ай+0,50%	1 тоқсан 2006 - 714,018.98 3 тоқсан 2006 - 660,034.09	2007 - 1,315,182.23
Deere Credit Inc., Джонстон, АҚШ	6400 NW, 86th Street Johnston, Iowa 50131 USA	саудалық қаржылау	7 743 925,00	USD	7 098 597,70	ЛИБОР 6 ай+0,45%	1 тоқсан 2006 - 808,255.65 3 тоқсан 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, АҚШ	6401 NW, 86th Street Johnston, Iowa 50131 USA	саудалық қаржылау	1 554 132,00	USD	1 398 718,35	ЛИБОР 6 ай + 0,55%	1 тоқсан 2006 - 192,431.40 3 тоқсан 2006 - 158,870.23	2007 - 316,458.30 2008 - 314,734.51 2009 - 312,989.35 2010 - 155,842.91
Deere Credit Inc., Джонстон, АҚШ	6402 NW, 86th Street Johnston, Iowa 50131 USA	саудалық қаржылау	2 416 992,00	USD	2 175 292,77	ЛИБОР 6 ай + 0,40%	4 тоқсан 2005 - 267,312.37 2 тоқсан 2006 - 293,847.14 4 тоқсан 2006 - 245,609.35	2007 - 489,752.39 2008 - 487,821.48 2009 - 485,847.61 2010 - 242,187.96
Deere Credit Inc., Джонстон, АҚШ	6403 NW, 86th Street Johnston, Iowa 50131 USA	саудалық қаржылау	4 757 279,90	USD	4 757 279,90	ЛИБОР 6 ай + 0,40%	4 тоқсан 2005 - 543,639.48 2 тоқсан 2006 - 484,243.52 4 тоқсан 2006 - 483,551.07	2007 - 963,962.34 2008 - 960,156.51 2009 - 956,271.40 2010 - 476,684.73
GarantiBank International N.V.	Keizersgracht 569-575, 17650, 1001JN Amsterdam, the Netherlands	саудалық қаржылау	690 000,00	EUR	345 000,00	6 ай ЛИБОР+2, 65%	4 тоқсан 2005 - 180,812.70 2 тоқсан 2006 - 172,500.00	2006 жылы толық өтеледі
GarantiBank International N.V.	Keizersgracht 569-575, 17650, 1001JN Amsterdam, the Netherlands	саудалық қаржылау	256 000,00	EUR	213 333,33	6м ЛИБОР+2, 50%	4 тоқсан 2005 - 47,638.71 2 тоқсан 2006 - 44,823.70 4 тоқсан 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	саудалық қаржылау	5 122 952,00	USD	4 098 361,60	ЛИБОР+4, 00%	1 тоқсан 2006 - 698,161.15 3 тоқсан 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	саудалық қаржылау	17 359 087,00	USD	17 359 087,00	ЛИБОР+4, 00%	4 тоқсан 2005 - 2,393,687.90 2 тоқсан 2006 - 2,392,964.19 4 тоқсан 2006 - 2,011,939.61	2007 - 3,903,865.79 2008 - 3,744,847.98 2009 - 3,589,044.81

	Kingdom							
Atlantic Forfaitierungs Ag, Цюрих, Швейцария	Othmarstrasse 8, CH-8008 Zurich, Switzerland	саудалық қаржылау	3 987 000,00	USD	2 790 900,00	ЛИБОР+4, 125%	1 тоқсан 2006 - 525,993.47 3 тоқсан 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	саудалық қаржылау	615 000,00	USD	512 500,00	6 м ЛИБОР+2, 75%	4 тоқсан 2005 - 120,425.00 2 тоқсан 2006 - 119,082.73 4 тоқсан 2006 - 107,354.51	2007 - 209,445.62
Standard Bank London	Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill London EC4R 2SB, United Kingdom	саудалық қаржылау	633 992,00	USD	422 661,34	ЛИБОР+3, 50%	4 тоқсан 2005 - 122,827.47 2 тоқсан 2006 - 111,829.14 4 тоқсан 2006 - 109,856.86	2007 - 107,719.94
Standard Bank London	Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill London EC4R 2SB, United Kingdom	саудалық қаржылау	8 300 000,00	USD	8 300 000,00	ЛИБОР+1, 70%	4 тоқсан 2005 - 249,780.76 2 тоқсан 2006 - 8,583,045.37	2006 жылы толық өтеледі
Standard Bank London	Cannon Bridge House, 25 Dowgate Hill London EC4R 2SB, United Kingdom	саудалық қаржылау	1 772 185,39	USD	1 772 185,39	ЛИБОР+1, 70%	1 тоқсан 2006 - 1,645,083.59 3 тоқсан 2006 - 193,499.33	2006 жылы толық өтеледі
WestLB	Woolgate Exchange 25 Basinghall Street London EC2V 5HA, United Kingdom	саудалық қаржылау	3 326 686,63	USD	3 326 686,63	6 ай ЛИБОР+1, 2%	1 тоқсан 2006 - 185,893.09 3 тоқсан 2006 - 3,326,686.63	2006 жылы толық өтеледі
WestLB	Woolgate Exchange 25 Basinghall Street London EC2V 5HA, United Kingdom	саудалық қаржылау	806 920,00	USD	806 920,00	6 ай ЛИБОР+1, 7%	2 тоқсан 2006 - 27,606.99 4 тоқсан 2006 - 169,131.93	2007 - 333,632.03 2008 - 327433.69
WestLB	Woolgate Exchange 25 Basinghall Street London EC2V 5HA, United Kingdom	саудалық қаржылау	6 350 000,00	USD	6 350 000,00	6м ЛИБОР+2, 10%	2 тоқсан 2006 - 236,490.46 4 тоқсан 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	саудалық қаржылау	5 000 000,00	USD	5 000 000,00	6м ЛИБОР+2, 0%	1 тоқсан 2006 - 161,643.06 3 тоқсан 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	саудалық қаржылау	2 196 923,00	USD	2 196 923,00	6 м ЛИБОР+1, 8%	2 тоқсан 2006 - 67,701.16 4 тоқсан 2006 - 336,181.53	2007 - 662,686.13 2008 - 650,027.67 2009 - 637,229.72
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	103 269,00	USD	51 634,50	3,91%	4 тоқсан 2005 - 52,671.73	полное погашение в 2005 ж.
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	324 630,00	USD	324 630,00	ЛИБОР+1, 09%	4 тоқсан 2005 - 170,136.96 2 тоқсан 2006 - 163,209.45	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	759 867,50	USD	759 867,50	Либор+1,0 9%	1 тоқсан 2006 - 398,799.15 3 тоқсан 2006 - 382,015.89	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	307 636,00	USD	307 636,00	Либор+0,8 3%	2 тоқсан 2006 - 161,937.49 4 тоқсан 2006 - 155,115.97	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	69 000,00	USD	17 250,00	ЛИБОР+1, 37%	4 тоқсан 2005 - 38,804.37 2 тоқсан 2006 - 38,299.93 4 тоқсан 2006 - 36,440.36	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	94 400,00	USD	47 200,00	ЛИБОР+1, 33%	1 тоқсан 2006 - 23,746.48	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul,	саудалық қаржылау	153 300,00	USD	153 300,00	Либор+1,1 3%	4 тоқсан 2005 - 41,885.18 2 тоқсан 2006 - 41,560.02 4 тоқсан 2006 - 38,767.70	2007 - 38,531.91



	Korea							
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	144 900,00	USD	108 675,00	ЛИБОР+1, 23%	4 тоқсан 2005 - 38,804.37 2 тоқсан 2006 - 38,299.93. 4 тоқсан 2006 - 36,440.36	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	366 660,00	USD	274 995,00	ЛИБОР+1, 18%	4 тоқсан 2005 - 98,259.55 2 тоқсан 2006 - 92,758.67 4 тоқсан 2006 - 92,184.79	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	135 450,00	USD	135 450,00	Либор+1,1 3%	1 тоқсан 2006 - 37,268.62 3 тоқсан 2006 - 34,439.66	2007 - 68,301.10
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	2 550 000,00	USD	1 020 000,00	5,04%	4 тоқсан 2005 - 291,792.24 2 тоқсан 2006 - 282,443.39 4 тоқсан 2006 - 273,396.12	2007 - 264,147.80
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	49 300,00	USD	12 325,00	3,23%	4 тоқсан 2005 - 12,514.10	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	39 452,80	USD	29 589,60	ЛИБОР+1, 28%	4 тоқсан 2005 - 10,572.05 2 тоқсан 2006 - 10,416.62 4 тоқсан 2006 - 9,923.17	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	2 550 000,00	USD	2 550 000,00	4,05%	4 тоқсан 2005 - 65,762.06 2 тоқсан 2006 - 68,832.40 4 тоқсан 2006 - 72,602.84	2007 - 119,952.51 2008 - 88,429.90 2009 - 55,855.08 2010 - 23,981.73
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul,	саудалық қаржылау	999 911,99	USD	999 911,99	ЛИБОР+1, 22%	4 тоқсан 2005 - 999,911.99	2005 жылы толық өтеледі

	Korea							
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	750 000,00	USD	750 000,00	ЛИБОР+1, 22%	4 тоқсан 2005 - 750,000.00	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	700 000,00	USD	232 356,10	ЛИБОР+1, 3%	4 тоқсан 2005 - 236,938.75	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	520 000,00	USD	520 000,00	ЛИБОР+1, 18%	4 тоқсан 2005 - 532,106.47	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	640 000,00	USD	320 000,00	ЛИБОР+1, 23%	4 тоқсан 2005 - 327,090.49	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	500 000,00	USD	500 000,00	ЛИБОР+1, 13%	4 тоқсан 2005 - 511,806.67	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	740 000,00	USD	740 000,00	ЛИБОР+1, 13%	4 тоқсан 2005 - 758,101.02	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	700 000,00	USD	700 000,00	ЛИБОР+1, 11%	1 тоқсан 2006- 703,949.75	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+1, 11%	1 тоқсан 2006- 1,005,673.33	2006 жылы толық өтеледі

Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+1, 11%	4 тоқсан 2005-3,327.50 2 тоқсан 2006 - 1,005,611.67	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	1 000 000,00	USD	993 911,61	ЛИБОР+1, 06%	4 тоқсан 2005 - 23,112.67	толығымен игерілмеген - дәл кестесі жоқ
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	2 000 000,00	USD	648 742,20	ЛИБОР+1, 3%	4 тоқсан 2005 - 660,345.80	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	1 000 000,00	USD	1 000 000,00	ЛИБОР+1, 13%	4 тоқсан 2005 - 1,004,880.00	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1, 13%	4 тоқсан 2005 - 2,001,318.33	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1, 11%	4 тоқсан 2005 - 2,039,286.67	2005 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	1 500 000,00	USD	1 500 000,00	ЛИБОР+1, 11%	1 тоқсан 2006 - 1,537,557.50	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1, 11%	4 тоқсан 2005 - 10,047.77 2 тоқсан 2006 - 2,055,415.26	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эқсим Банкі	16-1, Yoido-Dong, Youngdung po-Gu,	саудалық қаржылау	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1, 08%	4 тоқсан 2005 - 53,211.81 2 тоқсан 2006 - 1,010,800.00	2006 жылы толық өтеледі

	150-010 Seoul, Korea							
Корея Эксим Банкі	16-1, Yoido- Dong,  Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	2 000 000,00	USD	2 000 000,00	ЛИБОР+1, 06%	4 тоқсан 2005 - 47,153.47 2 тоқсан 2006 - 2,010,717.78	2006 жылы толық өтеледі
Корея Эксим Банкі	16-1, Yoido- Dong,  Youngdung po-Gu, 150-010 Seoul, Korea	саудалық қаржылау	1 000 000,00	USD	605 041,66	ЛИБОР+1, 09%	4 тоқсан 2005 - 14,399.72	толығымен игерілмеген - дәл кестесі жоқ

### 38. Қаржы нәтижелерін талдау

**2004 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайды 2003 жылдың 31 желтоқсандағы жағдаймен салыстырғандағы қаржы нәтижелерін талдау.**

#### Жалпы Активтер

2004 жылғы жағдай бойынша Банктің активі 704,1 млрд. теңге (5,4 млрд. доллар) болды және 2003 жылдың аяққы кезімен салыстырғанда 269,8 млрд. теңгеге (өсім 62,1%) артты. 2004 жылғы өсім негізінен алғанда Банктің несиелер қоржыны көлемінің 74,8%-ке өсуіне байланысты болды. 2004 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша нетто несиелер қоржынының көлемі 494,9 млрд. теңге (3,8 млрд. доллар) құрады. 2003 жылдың аяғында 283,1 млрд. теңге (2,0 млрд. доллар) болды (өсу деңгейі 211,9 млрд. теңге).

Бағалы қағаздар көлемі 2004 жылы 4,0 млрд. теңгеге немесе 5,6%-ке өсті және 2003 жылдың аяғындағы 71,4 млрд. теңгемен (0,5 млрд. доллар) салыстырғанда 2004 жылың 31 желтоқсанында 75,3 млрд. теңге (0,6 млрд. доллар) құрады. Бағалы қағаздардың жалпы көлемінде негізгі үлесін 99,3% сауда бағалы қағазы құрады (74,8 млрд. теңге). Банк 2004 жылы ішінде шетелдік және қазақстандық компаниялардың да, сондай-ақ Қазақстан өкіметі мен ҰБ шығарған бағалы қағаздары мен ноталарын белсенді түрде сатып алды.

2004 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, банктер берген несиелер мен қаражаттардың көлемі 41,8 млрд. теңге (0,3 млрд. доллар) құрады және 2003 жылдың аяғындағымен салыстырғанда 3,3 млрд. теңгеге (8,4%) өсті. Өсім банкаралық несиелердің 3,7 млрд. теңгеге артуы есебінен, сондай-ақ корреспонденттік шоттарда ұсталған қаражаттардың 3,7 есе (9,5 млрд. теңгеге) өсуі есебінен, сонымен бір мезгілде депозиттік шоттардағы салынған қаражаттардың 9,9 млрд. теңгеге төмендеуінен жүзеге асты.

2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша, Қазақстан Республикасы мен Қырғызстан Ұлттық Банктерінің және Ресей Орталық Банкінің кассалары мен шоттарында қалған қаражаттар көлемі 2003 жылдың аяғындағы 28,5 млрд. теңгемен салыстырғанда (0,2 млрд. доллар) 66,3 млрд. теңгеге (0,5 млрд. доллар) артты, өсім 37,8 млрд. теңге (2,3 есе) құрады.

2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банк 2003 жылдың аяғындағы жағдай бойынша 300 млн. теңгемен салыстырғанда қымбат металдарды иеленген жоқ.

2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Кері РЕПО операциясы бойынша сатып алынған Банк қоржынындағы бағалы қағаздар көлемі 2003 жылғы 31 желтоқсандағы 2,6 млрд. теңге орнына 8,4 млрд. теңге құрап, 3,2 есе (5,8 млрд. теңге) өсті. Бұл берешектік бағалы қағаздар мен халықаралық заемдарды қысқа мерзімді активтерге салу нәтижесінде

алынған қаражаттың бөлігін пайдаланудың салдарынан туындады.

2004 жылы Банктің негізгі қаражаттары мен материалдық емес активтерінің 1,1 млрд. теңгеге (17,2%) өсуі байқалады және 2004 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша оның көлемі 2003 жылғы 31 желтоқсандағы 6,3 млрд. теңге орнынан 7,4 млрд. теңге құрады.

Банктің орташа активі 164 млрд. теңгеге немесе 46%-ке арты, 2003 жылғы 350,8 млрд. теңгеден 2004 жылы 514,8 млрд. теңгеге жетті. Өсім себебі, бірінші кезекте таза несие қоржыны орташа көлемінің 161,8 млрд. теңгеге немесе 81,8%-ке өсуімен түсіндіріледі. Сонымен қатар бағалы сауда қағаздарының орташа Банктік қоржыны 2003 жылмен салыстырғанда 2004 жылы 19,6 млрд. теңгеге артты. Банктің орташа пайыздық активі бір есепті кезеңнен екіншісінде 49,9%-ке өсті.

### **Жиынтық міндеттемелер**

2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банк міндеттемесі 67,0%-ке артты және 2003 жылдың аяғындағы 384 млрд. теңгемен (2,7 млрд. доллар) салыстырғанда 641,3 млрд. теңгеге (4,9 млрд. доллар) құрады. Аталған өсім негізінен халықаралық банктік қаржыландырудың өсуінен және қосымша евроноталар мен вексельдерді шығару есебінен жүзеге асты.

Шығарылған бағалы несие қағаздардың көлемі 2004 жылы сәуірде 10 жыл мерзімге 400 млн. АҚШ доллары мөлшерінде купонның 7,875% қойылымы бойынша және 2004 жылы қарашада 5 жыл мерзімге 350 млн. АҚШ доллары мөлшерінде купонның 7% қойылымы бойынша қосымша евроноталар шығару нәтижесінде арттырылды. Сондай-ақ, 2004 жылғы 31 желтоқсандағы Банктің шығарылған несие міндеттемесінің көлемі Ресей Федерациясы заңнамасына сәйкес “Москоммерцбанк” КБ (ЖШҚ) шығарған 15,5 млрд. теңге вексельді қамтиды.

Индекстелген және халықаралық қуатталған облигациялар Банк балансында қуатталған заем ретінде топтастырылады. 2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша, Банктің қуатталған қарызы 2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша 8,7 млрд. теңгемен салыстырғанда, 19,4 млрд. теңге құрады. 10,7 млрд. теңгеге өсім (2,2 есе) 2004 жылғы сәуірде 7,375% қойылымы бойынша 10 жыл мерзімге 100 млн. АҚШ доллары мөлшерінде қуатталған заемді тарту нәтижесінде жүзеге асты.

ЕҚДБ жүйесі бойынша және азиялық банктерден синдикатталған заем (150 млн. доллар) қаражаттарын тарту нәтижесінде банктерден алынған қаражат 2,2 есе артты, 2003 жылдың аяғындағы 76,2 млрд. теңгеден 2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша 170,3 млрд. теңгеге өсті.

2004 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттер шотындағы қаражат 46,2 млрд. теңге (30,5%-ке) құрады және 2003 жылдың аяғындағы 151,6 млрд. теңгемен салыстырғанда 197,8 млрд. теңге құрады.

2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша РЕПО келісімдері бойынша сатылған бағалы қағаздар көлемі 2003 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдайы бойынша 37,3 млрд. теңгемен салыстырғанда 28,4 млрд. теңгеге төмендеді (төмендеу 23,6%).

2004 жылы Банктің орташа міндеттемесі 458,4 млрд. теңгеге артты (2003 жылмен салыстырғанда 149,2 млрд. теңге немесе 48,3% болды). Банктің орташа пайыздық міндеттемесі 2003 жылмен салыстырғанда 50,7%-ке, негізінен несиелік бағалы қағаздар шығару (айналымға шығарылған бағалы қағаздар бойынша орташа міндеттемелер 76,6% артты) және банкаралық алмасудың нәтижесінде өсті (2,3 есе). 2004 жыл ішінде орташа жедел және талап етілгенше дейінгі депозиттер тиісінше 4,1% және 32,8% артты.

### **Капитал**

2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банк капиталы 25,7% артты және 2003 жылдың 31 желтоқсанындағы 45,6 млрд. теңгемен салыстырғанда 57,3 млрд. теңге құрады. Өсім негізінен Банктің ағымды табысын капиталдандыру есебінен жүзеге асты.

2004 жылы Банк капиталы 51,8 млрд. теңге құрады, бұл 2003 жылдың көлемінен 35,6% артық. Базель шартына сәйкес есептелген Банктің жеке капиталы 2004 жылдың 31

желтоқсанындағы жағдай бойынша 87,2 млрд. теңге (оның ішінде 1-ші деңгейдегі капитал 61,5 млрд. теңге) болды. 2003 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша, Базель шартына сәйкес есептелген Банктің жеке меншік капиталы 60,6 млрд. теңге (оның ішінде 1 –ші деңгейдегі капитал 49,7 млрд. теңге) құрады. 2004 жылы жеке капиталдың артуы 43.9% (26,6 млрд. теңге) жетті. 2004 жылдың 31 желтоқсанына 1-ші деңгейдегі капиталдың баламалық коэффициенті мен жалпы капиталдың баламалық коэффициенті тиісінше 10,6% және 15% болды (2003 жылдың 31 желтоқсанында тиісінше 13,5% және 16,4%)

### Таза табыс

Төменде келтірілген кесте 2004 және 2003 жылдардың 31 желтоқсанына Банктің таза табысының негізгі көрсеткіштері:

	31 желтоқсанда аяқталатын жыл		
	2004	2003	Өзгерістер
	млн. KZT		%
Пайыздық табыстар	55,003	35,106	56.7
Пайыздық шығындар	(26,248)	(18,624)	40.9
Несиелер бойынша жұмсалатын провизияларды есептеуге дейінгі таза пайыздық табыс	28,755	16,482	74.5
Несиелер бойынша жұмсалатын провизиялар	(11,222)	(5,887)	90.6
Комиссиялар	8,439	7,066	19.4
Бағалы қағаздардан түсетін табыс	41	(364)	111.3
Шетелдік валюта операциясынан түсетін таза табыс	1,557	1,600	(2.7)
Қабылданған дивидендтер	15	382	(96.1)
Басқа табыс	1,963	1,239	58.4
Таза пайызсыз табыс	12,015	9,923	21.1
Операциялық шығындар	(9,511)	(8,969)	6.0
Басқа операциялар бойынша жұмсалатын провизиялар	(722)	(270)	167.4
Ассоциацияланған компаниялардан акционерлік табыс	13	(20)	165.0
Табыс салығы пен азшылық үлесіне дейінгі таза табыс	19,328	11,259	71.7
Табыс салығы	(9,573)	(2,092)	357.6
Азшылық үлесі	(1,066)	(406)	162.6
Таза табыс	8,689	8,761	(0.8)

2004 жылы салық салыну мен азшылық үлесіне дейінгі Банктің таза табысы 2003 жылғы болған 11,259 млн. теңгемен салыстырғанда, 19,328 млн. теңге құрады, өсім 71,7% жетті. 2004 жылы табыс салық 9,573 млн. теңге болды (өткен жылдан 4,6 есе көп), нәтижесінде Банктің таза табысы салық салыну мен азшылық үлесін есепке алумен шын мәнінде 2003 жылдың деңгейінде қалды (өткен жылдың осы кезеңінде 0,8% төмендеді).

### Пайыздық табыстар

Төменде келтірілген кесте 2004 және 2003 жылдардың 31 желтоқсанында аяқталған мерзімде жыл ішіндегі Банктің пайыздық табысына және оның өсуіне қатысты мәліметтерді қамтиды:

	<b>31 желтоқсанда аяқталатын жылдар</b>		
	<b>2004</b>	<b>2003</b>	<b>Өзгерістер</b>
	<b>млн. KZT</b>		<b>%</b>
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздар	48,630	29,74 9	63.5
Банктер берген несиелер және банктердегі депозиттер бойынша пайыздар	1,488	1,582	(5.9)
Бағалы сауда қағаздары бойынша пайыздар	4,885	3,775	29.4
<b>Барлығы</b>	<b>55,003</b>	<b>35,10 6</b>	<b>56,7</b>

2004 жылы пайыздық табыс 56,7% немесе 19,897 млн. теңгеге өсті және 2003 жылғы 35,106 млн. теңгемен салыстырғанда 55,003 млн. теңге болды. Өсім клиенттер несиесі және бағалы сауда қағаздары бойынша пайыздық табыс есебінен жүзеге асты..

Пайыздық табыс құрылымында клиенттердің несиелер бойынша пайыздық табысы негізгі орындардың бірін алып отыр, олардың үлесі 2003 жылғы 84,7%-пен салыстырғанда 2004 жылы 88,4%-ке дейін артты. Орташа пайыздық қойылымдардың 2003 жылғы 14,4%-тен 2004 жылы 12,9%-ке дейін төмендеуіне қарамастан, клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық табыс 2003 жылмен салыстырғанда 63,5%-ке өсті. Өсім клиенттерге (брутто) 174,3 млрд. теңгеге немесе 82,9% берілген несиелердің орташа көлемінің елеулі түрде артуына негізделеді (2004 жылы несиелердің (брутто) орташа көлемі 2003 жылғы 210,3 млрд. теңге орнына 384,6 млрд. теңге құрады).

2004 және 2003 жылдар ішінде Банк клиенттерге ұсынған табысты несиелері бойынша өндірілген орташа жылдық пайыздық қойылымдары:

	<b>31 желтоқсанда аяқталатын жылдар бойынша</b>	
	<b>2004</b>	<b>2003</b>
	<b>Пайыздар</b>	
Клиенттерге теңгемен берілген несиелер	14.6	14.9
Клиенттерге шетелдік валютамен берілген несиелер	12.6	14.3
Клиенттерге берілген несиелердің барлығы	12.9	14.4
Жарамсыз және мерзімі өтіп кеткендерін (жоғалту провизиясын ұстап қалғанда) ескергенде, клиенттерге берілген несиелердің барлығы	13.5	15.0

2004 жылы банк берген несиелер мен қаражаттар бойынша пайыздық табыс 2003 жылғы 1,582 млн. теңгемен салыстырғанда, 1,488 млн. теңге құрады. 94 млн. теңгеге немесе 5,9%-ке төмендеуі орташа пайыздық қойылымның 2003 жылғы 3,1%-тен 2004 жылы 3,8% -ке дейін

сәл ғана өсуі кезінде 22,4 млрд. теңгеге немесе 47.1%-ке банктер берген (брутто) несиелердің орташа көлемінің төмендеуіне байланысты болды. Банктер берген несиелердің (брутто) орташа көлемі 2003 жылғы 47,6 млрд. теңгемен салыстырғанда, 2004 жылы 25,2 млрд. теңге құрады. 2004 жылы банк берген несиелер бойынша пайыздық табыстың үлесі шамалы ғана болды және 2003 жылмен салыстырғанда 4.5% -тен 2.7%-ке дейін төмендеді.

2004 және 2003 жылдары банктерге ұсынылған несиелер бойынша Банктің өндірген жылдық орташа пайыздық қойылымдары:

	31 желтоқсанда аяқталған жылдар бойынша	
	2004	2003
	<b>Пайыздар</b>	
банктерге теңгемен берілген несиелер	2.8	4.1
банктерге шетелдік валютада берілген несиелер	4.3	3.1
банктерге берілген несиелердің барлығы	3.8	3.1
банктерге берілген несиелердің барлығы (жоғалту провизиясын ұстап қалғанда)	3.9	3.2

Сауда бағалы қағаздардан пайыздық табыс 2003 жылғы 3,775 млн. теңгеден 2004 жылы 4,885 млн. теңгеге дейін өсті. Ол 1,110 млн. теңгеге немесе 29.4%-ке өсуі бағалы қағаздар қоржыны орташа көлемінің 2003 жылғы 66,2 млрд. теңгеден 2004 жылы 85,8 млрд. теңгеге дейін өсуіне (өсім 29,6%) және бағалы қағаздар бойынша орташа табыстылықтың 2003 жылғы 5,8%-тен 2004 жылы 6,2%-ке артуына байланысты. Бағалы қағаздар бойынша пайыздық табыстың үлесі 2003 жылғы 10,8% орнына 2004 жылы 8,9% болды.

2004 және 2003 жылдарға сауда бағалы қағаздары бойынша орташа жылдық пайыздық қойылымдары:

	31 желтоқсанда аяқталған жылдар бойынша	
	2004	2003
	<b>Пайыздар</b>	
Теңгедегі сауда бағалы қағаздары	4.7	5.1
Шетелдік валютадағы сауда бағалы қағаздары	8.8	6.4
Сауда бағалы қағаздарының барлығы	6.2	5.8

### Пайыздық шығындар

Төмендегі кестеде 2004 және 2003 жылдардағы Банктің пайыздық шығындары бойынша мәліметтері келтіріледі:

	31 желтоқсанда аяқталған жылдар бойынша		
	2004	2003	Өсім, %
	<b>млн. KZT</b>		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығындар	14,995	8,578	74.8
Клиенттердің шоттары бойынша пайыздық шығындар	6,970	7,773	(10.3)



Банктер берген несиелер мен қаражаттар бойынша пайыздар	4,076	1,911	113.3
Басқалай міндеттемелер бойынша пайыздық шығындар	207	362	(42.8)
Барлығы	26,248	18,624	40.9

2004 жылы пайыздық шығындар 2003 жылмен салыстырғанда 40.9%-ке (7,6 млрд. теңге) өсті. Өсім борыштық бағалы қағаздары және банктер берген несиелері мен қаражаттары бойынша пайыздық шығындардың көтерілгендігінен болды. 2004 жылы пайыздық шығындардың құрылымы елеулі өзгерістерге ұшырады. Мәселен, шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша және банктер ұсынған несиелері мен қаражаттары бойынша пайыздық шығындардың үлесі 2004 жылы тиісінше 57.1%-ке дейін және 15.5%-ке дейін өсті, ал 2003 жылы бұл көрсеткіш тиісінше 46,1% және 10,3% болған.

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығындар талданған кезеңмен салыстырғанда 6,4 млрд. теңгеге немесе 74.8%-ке өсті. «Kazkommerts International B.V.» компаниясының 7.875% купон қойылымымен 400 млн. АҚШ доллары және 7% купон қойылымымен 350 млн. АҚШ доллары сомасына евроноталар шығаруына байланысты, 2004 жыл ішінде Банкпен ақша тартылғандықтан шығын өсімдері жоғарылай түсті. Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың орташа көлемі 76,6%-ке өсті және 2003 жылғы 86,1 млрд. теңгемен салыстырғанда 2004 жылы 152 млрд. теңге құрады.

Клиенттердің шоттары бойынша пайыздық шығындар 2004 жылы 10.3%-ке кеміді және 2003 жылғы 7,773 млн. теңгемен салыстырғанда 6,970 млн. теңге құрады. Мұндай төмендеу клиенттердің жедел депозиттері бойынша да, сондай-ақ өздігінен талап етілгенше дейінгі шоттар бойынша да, сонымен қатар, клиент шоттарының орташа көлемі бір мезгілде 12,4%-ке артып кетуіне де пайыздық қойылымдардың төмендеуіне байланысты болды.

Төмендегі кестеде 2004 және 2003 жылдардағы клиент шоттарының орташа құны бойынша деректер келтірілген:

	<b>31 желтоқсанда аяқталған жылдар бойынша</b>	
	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Теңгедегі депозиттер		
Жедел депозиттер	8.7%	10.5%
Талап етілгенше дейінгі депозиттер	0.5%	0.7%
Шетелдік валютадағы депозиттер		
Жедел депозиттер	5.1%	6.2%
Талап етілгенше дейінгі депозиттер	0.6%	0.8%

2004 жылы банктер ұсынған несиелер мен қаражаттар бойынша пайыздық шығындар 2,1 есе өсті және 2003 жылғы 1,911 млн. теңгемен салыстырғанда 4,076 млн. теңге құрады. Бұл орта пайыздық қойылымдарды бір мезгілде төмендету кезінде, банктер мен қаржы институттарынан алмасатын орташа көлемнің 2,3 есе артуына байланысты болуымен түсіндіріледі.

Төмендегі кестеде 2004 және 2003 жылдардағы банкаралық алмасулардың орташа құны бойынша мәліметтер:

<b>31 желтоқсанда аяқталған жылдар</b>	
<b>2004</b>	<b>2003</b>

ЛОРО шоттары	0.8%	1.8%
теңге	0.4%	1.4%
шетел валютасы	1.1%	1.9%
Қысқа мерзімді банкаралық несиелер	2.6%	2.6%
теңге	2.5%	4.2%
шетел валютасы	2.6%	2.5%
Банктерден ұзақ мерзімді заемдар	3.8%	4.3%
теңге	-	9.7%
шетел валютасы	3.8%	4.3%

### Несие бойынша жоғалтуға резервтер

2004 жылы несие бойынша жоғалтуға ықтимал резервтері 2003 жылғы 5,887 млн. теңге орнына 11,222 млн. теңге құрады (өсім 90.6%).

Төмендегі кестеде 2004 және 2003 жылдардағы несиелер бойынша жоғалту ықтималына қалыптасқан резервтер бойынша мәліметтер келтірілген:

	<b>31 желтоқсанда аяқталған жылдар бойынша</b>		
	<b>2004</b>	<b>2003</b>	<b>Өсім, %</b>
	<b>млн. KZT</b>		
Клиенттердің несиелері бойынша жоғалтуға резервтері	11,103	5,694	95.0
Банктердің несиелері бойынша жоғалтуға резервтері	119	239	(50.2)
РЕПО келісімдері бойынша бағалы қағаздар бойынша резервтерді қалпына келтіру	-	(46)	-
Барлығы	11,222	5,887	90.6

2004 клиенттердің несиелері бойынша жоғалтулары ықтимал резервтерін қалыптастыруға кететін шығындар 2003 жылғы 5,694 млн. теңгемен салыстырғанда 11,103 млн. теңге құрады. 95% өсім ең бірінші кезекте несие қоржыны (брутто) көлемінің 73.7% ұлғаюына байланысты болды. 2004 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша несие қоржынының көлемі 2003 жылдың аяғындағы 302,1 млрд. теңгемен салыстырғанда 524,8 млрд. теңге құрады. Клиенттерге берілген несие көлемдерінің өсуіне қарамастан, резервтеудің тиімді қойылымы 2003 жылдың аяғындағы 6.3%-пен салыстырғанда 2004 жылдың аяғында 5.7%-ке дейін төмендеді. Бұл Қазақстандағы жалпы экономикалық жағдайдың жақсаруына және Банктің несие қоржыны сапасының жақсаруына байланысты болды.

2004 жылы клиенттердің несиелері бойынша ықтимал жоғалтуға қалыптасқан резервтердің орташа көлемі 2003 жылғы 12,566 млн. теңгемен салыстырғанда 25,120 млн. теңге құрады. 12,6 млрд. теңге немесе 99.9% өсім жарамсыз немесе мерзімі өтіп кеткен несиелердің орташа көлемінің 4 млрд. теңге немесе 91,1%-ке өсуінен, сондай-ақ қолданыстағы несиелердің орташа көлемдерінің 170,3 млрд. теңге немесе 82,7%-ке артуы есебінен жүзеге асты. 2004 жылы несие қоржыны орташа көлемінің жалпы көрсеткішінде жарамсыз және мерзімі өтіп кеткен несиелердің үлесі шағын ғана және өткен жылдың деңгейінде қалды, әрі салыстырған кезеңнің 2,1% орнына 2,2% құрады.

Банктер берген несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтер қалыптастыруға бөлінетін қаржы банктерге несиелердің орташа көлемі 47,1%-ке азаюына байланысты 239 млн. теңгеден 119 млн. теңгеге дейін төмендеді.

### Таза пайыздық табыс

Төмендегі кестеде 2004 және 2003 жылдары Банктің таза пайыздық табысы бойынша мәліметтері келтірілген:

	31 желтоқсан		Өсім пайыздар
	2004	2003	
Пайыздық табыс	55,003	35,106	56.7
Пайыздық шығын	(26,248)	(18,624)	40.9
Несиелер бойынша жоғалтуға резервтерді қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық табыс	28,755	16,482	74.5
Несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтерді қалыптастыру	(11,222)	(5,887)	90.6
Таза пайыздық табыс	17,533	10,595	65.5

Несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтерді қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық табыс 2004 жылы пайыздық активтердің орташа көлемі 49.9%-ке өсу кезінде мүмкін болатын пайыздық табыстардың едеуір өсуі есебінен 74,5%-ке артты. Орташа пайыздық активтерге несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтер қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық маржаның көрсеткіші 2003 жылғы 5,2% орнына 2004 жылы 6,1% болды. Мұндай өсім пайыздық активтер табыстылығының артуы кезінде (11.07%-тен 11.57%-ге дейін) пайыздық міндеттемелер құнының (6.39%-тен 5.98%-ке дейін) төмендеуіне байланысты болды.

Несиелер бойынша ықтимал жоғалтулар резервіне қаржы бөлу 90,6%-ке артты, олардың резервтерді қалыптастыруға дейінгі таза пайыздық табысындағы үлесі 2003 жылғы 35,7%-тен 2004 жылы 39%-ке дейін өсті.

Несиелер бойынша жоғалудың резервтерін қалыптастыруға кететін шығындарды қоса есептегенде таза пайыздық табыс 2004 жылы 17,533 млн. теңге құрады, бұл салыстырмалы кезеңнің осындай көрсеткішінен 65,5% артық. 2004 жылы орташа пайыздық активке таза пайыздық маржа 2003 жылғы 3.3%-тен 33.7%-ке ұлғайды.

Бұл кестеде 2004 және 2003 жылдары 31 желтоқсанда аяқталған кезеңдерде орташа таза пайыздық табыс, табыстылық, маржа және спрэд көрсетілген.

	31 желтоқсанда аяқталған жылдар			
	млн. USD			
	2004	2003		
Орташа пайыздық активтер	3,493	2,120		
Пайыздық табыс	404	235		
Таза пайыздық табыс	211	110		
Табыстылық (1) (пайыздар)	11.6	11.1		
Маржа(2) (пайыздар)	6.0	5.2		
Спрэд(3) (пайыздар)	5.6	4.7		

(1) Орташа пайыздық активтерге пайыздық табыс

(2) Орташа пайыздық активтерге таза пайыздық табыс

(3) Орташа пайыздық активтердің Орташа пайыздық қойылымы минус Орташа пайыздық міндеттемелердің Орташа пайыздық қойылымы.

### **Таза пайызсыз табыс**

2004 жылы таза пайызсыз табыс 12,015 млн. теңге құрады, немесе 21,1%-ке өсті, бұл 2003 жылы 9,923 млн. теңге болған еді. Өсім комиссиялық табыстар мен бағалы қағаздармен операциялардың табыстарының көлемдері өсуі есебінен жүзеге асты. 2004 жылы таза пайызсыз табыстардың құрылымы 2003 жылғы құрылыммен салыстырғанда кейбір өзгерістерге ұшырады. Таза комиссиялық табыстар пайызсыз табыстардың басты негізін құраушы болып қала беруде. 2004 жылы олардың үлесі 2003 жылғы 71,2%-пен салыстырғанда 70.2% болды. Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан табыс үлесі 2003 жылғы 16,1%-тен 2004 жылы 13%-ке дейін төмендеді. 2003 жылы бағалы қағаздармен жасалған операциялардан 364 млн. теңге сомасында зиян шегілсе, 2004 жылы 41 млн. теңге сомасында аздаған табыс алынды

### **Комиссиялар.**

Комиссиялық табыстар 23.7%-ке артып, 2003 жылғы 8,400 млн. теңгеден 2004 жылы 10,390 млн. теңге болды. Банк мұндай өсімді жеке және корпоративтік клиенттерге ұсынылатын банк өнімдері жүйесінің кеңеюінің нәтижесі деп есептейді. Сонымен қатар, қатал ішкі бәсекелестіктің нәтижесінде комиссиялар бойынша маржаның кемуіне қарамастан, комиссиялардың ұлғаюы Банк операцияларының жалпы көлемі арта түскенінің нәтижесі болып табылады. Банк карточкаларын қолдану үшін комиссия 42.3% -ке, кассалық қызмет көрсету комиссисы – 33,0%, клиенттік есеп-айырысу қызметі - 23.3% көтерілді. Инкассацияны, құжаттамалық операцияларды, анықтамалық қызмет көрсету, валюта және бағалары қағаздар және басқа кірістерді қамтитын Банктің өзге комиссия есептері кезеңнен кезеңге 16.2%-ке артты.

Комиссиялық шығындар 46.3%-ке өсіп, 2003 жылғы 1,334 млн. теңгеден 2004 жылы 1,951 млн. теңгеге артты. Төленген комиссиялардың жалпы сомасында халықаралық алмасу жөніндегі комиссия басым үлесін (45.9% немесе 895 млн. теңге) құрайды. Сонымен қатар, 18.3%-ін банктік карточкалармен қамтамасыз ету бойынша кететін шығындар кіреді, бұлар 2003 жылмен салыстырғанда банктік карточкалар жөніндегі операциялар көлемінің ұлғаюы есебінен 17.4%-ке өсті. Банк-корресподенттерге төленген комиссиялар 22,1% , валюта және бағалы қағаз операциялары бойынша комиссиялар 32,5% өсті. Құжаттамалық операциялар бойынша комиссиялық шығындар мен басқа да шығындардан тұратын өзге төленген комиссиялар 5.9%-ке өсті.

Шетелдік валютамен жасалатын операциялар бойынша таза жүзеге асырылған және жүзеге асырылмаған табыс. 2003-2004 жж. теңге АҚШ долларына қатысты өзінің тұрғысын 2004 жылы 10%-ке, 2003 жылы 7%-ке күшейтті. Осының нәтижесінде шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза табыс 2004 жылы 2003 жылмен салыстырғанда сәл ғана өзгерді және 1,557 млн. теңге құрады.

Алынған дивиденттер. 2004 жылы Банк бағалы қағаздар сауда қоржынының акциялары бойынша 15 млн. теңге сомасына дивиденттер алды, 2003 жылы алынған дивиденттер 382 млн. теңгені құраған. 2003 жылы банк дивиденттерді негізінен АБН АМРО Банк Қазақстан ЖАҚ-тағы өзінің инвестицияларынан алған және ол акциялар сол жылы-ақ сатылған болатын.

### **Таза табыс.**

2004 жылы Банк өзге табыстарды 1,963 млн. теңге сомасында мойындады, бұл 2003 жылы 1,239 млн. теңге құраған еді, яғни 58.4% өсім болды. «Казкоммерц Полис» АҚ Банктің қаржылық есептілігімен біріккеннен кейін, «Казкоммерц Полис» АҚ сақтандыру сыйақылары өзге табыстардың негізгі көзіне айналды. Олардың өзге табыстардағы үлесі 2003 жылғы 84,7%-пен салыстырғанда 2004 жылы 75.3% құрады. Сақтандыру сыйақысы 2003 жылғы

1,049 млн. теңгеден 2004 жылы 1,479 млн. теңгеге дейін артты (өсім 41%), бұл Банктің пікірі бойынша, Қазақстанда сақтандыру нарығының дамып келе жатқандағының нәтижесі болып табылады.

### **Операциялық шығындар.**

Банк клиенттерді қамтамасыз ету жүйесін дамытуды жалғастыруда, бұл орайда халықаралық тәжірибелер мен қалыптарға сүйенеді, мұның өзі филиалдар жүйесін дамытуға, штатқа, ақпарат жүйесіне, жаңа банктік өнімдерді әзірлеу мен енгізуге қаржы бөлуді талап етеді.

Банктің операциялық шығындары 6%-ке көбейіп, 2003 жылғы 8,969 млн. теңгеден 2004 жылы 9,511 млн. теңгеге жетті. Банк шығындарға қатаң бақылау жасайды, оның пікірі бойынша, 2003 жылғы 43.7%-пен салыстырғанда 2004 жылы 32.2% болған несиелер бойынша жоғалтуға ықтимал резервтерді есептеуден кейін операциялық табыстың операциялық шығынға қатысты коэффициентін қысқартуға мүмкіндік берді. Орташа активтерден операциялық шығындардың пайыздық үлесі талданған кезеңге сәйкес 2,6%-тен 1,8%-ке қысқартылды.

Банктің операциялық шығындарының негізгі бөлігі еңбекке ақы төлеу шығындары. Ол 2004 жылы 2003 жылғы 46.8%-пен салыстырғандағы жалпы операциялық шығындардың 39.8%-ін құрады. Еңбекке ақы төлеу шығындары 2003 жылы 4,201 млн. теңгені құраса, 2004 жылы 3,782 млн. теңге болды, яғни өткен жылғыдан 10%-ке аз. Мұндай төмендеу, кезең ішінде негізінен айырбастау қойылымдарын қолданудағы өзгерістер есебінен болуына байланысты. Қызметкерлердің жалпы саны (еншілес кәсіпорындардың қызметкерлері санын қоса алғанда) 5,1%-ке өсті, 2003 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 3,493 адам болса, 2004 жылдың 31 желтоқсанында 3,672 адамға жетті.

2004 жылы амортизациялық төлемдер 33%-ке артты және 2003 жылғы 979 млн. теңге орнына 1,302 млн. теңге болды. Мұндай өсу клиенттерге қызмет көрсету жүйесіндегі Банк инвестицияларының ұлғаюына байланысты. Сонымен, 2004 жылы орташа негізі және материалдық емес активтер көлемі 2003 жылғы көлеммен салыстырғанда 21,7%-ке артты. 2004 жылы операциялық шығындардың жалпы сомасында амортизацияға кететін шығындардың үлес салмағы 13,7% болды, бұл 2003 жылы 10,9% құраған еді.

Негізгі құрал-жабдықтарды күтіп-ұстауға кететін ағымды шығындар, оның ішінде жеке меншік және жалға алынған ғимараттарды, жиһаздарды, компьютерлік және басқа техникаларды ұстауға және жөндеуге, бағдарламалық қамтамасыз етуді қолдауға кететін шығындар, мүлікті сақтандыру шығындары 2003 жылы 443 млн. теңге құраса, 2004 жылы 543 млн. теңге болып, 22,6% артты.

2004 жылы жарнамаға кететін шығындар жыл бойына банктік өнімдердің өтуіне орай жарнама кампаниясының белсенді жүргізілуіне байланысты 10%-ке көбейіп, 2003 жылғы 379 млн. теңгеден 2004 жылы 417 млн. теңгеге жетті.

Жалға алу шығындары 2003 жылы 207 млн. теңге болса, 2004 жылы 375 млн. теңге болды, бұл жалға алынған ғимараттардағы жаңа ашылған бөлімдерге байланысты болып отыр.

Капитал нарығында операциялардың көбейе түсуі және аймақтық даму байланыс (коммуникациялық), жолсапар шығындарының, ғимараттарды күзету мен автокөлікті ұстау шығындар өсімін көтеріп кетті. Қатынас шығындары 27.5%-ке артып, 2003 жылғы 262 млн. теңгемен салыстырғанда 2004 жылы 334 млн. теңгеге жетіп, шығындардың жалпы сомасының 3,5%-ке жуығын құрады. Автокөлік пен күзетті күтіп-ұстауға жұмсалатын шығын 2003 жылы тиісінше 141 млн. теңге және 146 млн. теңге болса, 2004 жылы тиісінше 162 млн. теңге және 321 млн. теңге болды.

Банк 2003 жылға қарағанда салықтарды 44,1% артық төледі (корпоративтік кіріс салығы мен ҚҚС-ын есептегенде), шығындар 2003 жылғы 213 млн. теңге орнына 2004 жылы 333 млн. теңге құрады. 2004 жылы салықтардың жоғары деңгейлі болуы, Қазақстан Республикасының резиденті емес – клиенттері жүргізген операцияларына байланысты төлем

көздерінде салықтың едәуір өсуі себеп болды. Салықтардың 333 млн. теңге жалпы сомасында аталған салық 236 млн. теңгені құрады.

ҚҚС-на кететін шығын аталған кезең ішінде салық салынатын операциялардың жалпы көлемінің өсуі есебінен 2003 жылғы 253 млн. теңгеден 2004 жылы 332 млн. теңгеге дейін өсті.

Бұл орайда, Банк өзінің клиенттер базасын кеңейтуді жалғастыру барысында (клиент депозиттерінің орташа көлемі 2003 жылғы 150,7 млрд. теңгеден 2004 жылы 169,4 млрд. теңгеге дейін, яғни 12.4% артты), 2004 жылы аударылатын қаржылар тоқсанына 0.16%-ке дейін кепілдеуге жататын депозиттер көлемінен тоқсан сайын 0.25%-тен қорға аударылатын қойылымның төмендеуі нәтижесінде, Банктің Жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерін) кепілдейтін (сақтандыратын) Қазақстан Қорына төлемі 2003 жылғы 310 млн. теңгеден 2004 жылы 285 млн. теңгеге дейін төмендеді, яғни 8.1%-ке қысқарды.

### **Салық салу.**

Қазақстанда міндетті корпоративтік салық 30% құрайды. 2004 жылы табыс салығы бойынша шығындар 9,573 млн. теңге құрады, бұл өткен жылмен салыстырғанда 4,6 есе көп. Салық тиімділігі 49,5% құрады. Ол 2004 жылы Қазақстан салық органдары жүргізген салық тексерулерінің 1999-2002 жылдарға жасалған қорытындысымен 2004 жылғы табыс салығының шығындарына 4,009 млн. теңге қосымша есептеулерімен түсіндіріледі. 2004 жылы нақты салық 5,564 млн. теңге және салық тиімділігі 28.8% құрағандығын атап өткен жөн. 2003 жылы салық тиімділігі 18.6% құраған.

### **2005 жылғы 01 қазандағы жағдайды 2004 жылдың 01 қазандағы/31 желтоқсандағы жағдайымен салыстырғандағы қаржы нәтижелерін талдау.**

#### **Жалпы Активтер**

2005 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Банктің активі 880 млрд. теңге (6,6 млрд. доллар) болды және 2004 жылдың аяққы кезімен салыстырғанда 176 млрд. теңгеге (өсім 25%) артты. 2005 жылғы 9 айдағы өсім негізінен алғанда Банктің несиелер қоржыны көлемінің 22%-ке өсуіне байланысты болды. 2005 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша нетто несиелер қоржынының көлемі 604 млрд. теңге (4,5 млрд. доллар) құрады, 2004 жылдың аяғында 495 млрд. теңге (3,8 млрд. доллар) болды (өсу деңгейі 109 млрд. теңге).

Бағалы қағаздар көлемі (РЕПО келісімі бойынша сатып алынған бағалы қағаздарды есепке алмағанда) 2005 жылдың 9 айында 36 млрд. теңгеге немесе 48%-ке азайды және 2004 жылдың аяғындағы 76 млрд. теңгемден (0,6 млрд. доллар) салыстырғанда 2005 жылдың 01 қазанына 39 млрд. теңге (0,3 млрд. доллар) құрады. Бағалы қағаздардың жалпы көлемінде негізгі үлесін 99% сауда бағалы қағазы құрады (38,7 млрд. теңге). Банк 2004 жылы ішінде шетелдік және қазақстандық компаниялардың да, сондай-ақ Қазақстан үкіметі мен ҰБ шығарған бағалы қағаздарды мен ноталарын ретінде белсенді түрде сатып алды.

2005 жылдың 01 қазанына банктер берген несиелер мен қаражаттардың көлемі 167 млрд. теңге (1,3 млрд. доллар) құрады және 2004 жылдың аяғындағымен салыстырғанда 126 млрд. теңгеге (4,0%) өсті. Өсім банкаралық несиелердің 125 млрд. теңгеге артуы есебінен, сондай-ақ корреспонденттік шоттарда ұсталған қаражаттардың 7%-ке (1,0 млрд. теңгеге) өсуі есебінен, сонымен бір мезгілде депозиттік шоттардағы салынған қаражаттардың 0,2 млрд. теңгеге төмендеуінен жүзеге асты.

2005 жылдың 01 қазанына Қазақстан Республикасы мен Қырғызстан Ұлттық Банктерінің және Ресей Орталық Банкінің кассалары мен шоттарында қалған қаражаттар көлемі 2004 жылдың аяғындағы 66 млрд. теңгемден салыстырғанда (0,5 млрд. доллар) 45 млрд. теңгеге (0,3 млрд. доллар) азайды, төмендеуі 21 млрд. теңге (-32%) құрады.

2005 жылдың 01 қазанына Банк қымбат металдарды иеленген жоқ.

2005 жылдың 01 қазанына Кері РЕПО операциясы бойынша сатып алынған Банк қоржынындағы бағалы қағаздар көлемі 2003 жылғы 31 желтоқсандағы 8 млрд. теңге орнына 11 млрд. теңге құрап, 36% (3 млрд. теңге) өсті. Бұл берешектік бағалы қағаздар мен

халықаралық заемдарды қысқа мерзімді активтерге салу нәтижесінде алынған қаражаттың бөлігін пайдаланудың салдарынан туындады.

2005 жылдың 9 айында Банктің негізгі қаражаттары 0,7 млрд. теңгеге (10%) өсуі байқалады және 2005 жылдың 01 қазанына оның көлемі 2004 жылғы 31 желтоқсандағы 7,0 млрд. теңге орнынан 7,7 млрд. теңге құрады.

Банктің орташа активі 164 млрд. теңгеге немесе 50,2%-ке арты, 2004 жылдың 9 айындағы 489 млрд. теңгеден 2005 жылы 9 айда 734 млрд. теңгеге жетті. Өсім себебі, бірінші кезекте таза несие қоржыны орташа көлемінің 186 млрд. теңгеге немесе 55,8%-ке өсуімен түсіндіріледі. Сонымен қатар, банктер мен қаржы мекемелерімен ұсынылған несиелер мен қаражаттардың орташа нетто-көлемі 2004 жылдың 9 айымен салыстырғанда 2005 жылы 9 айда 71 млрд. теңгеге артты. Банктің орташа пайыздық активі бір есепті кезеңнен екіншісінде ,9%-ке өсті.

### **Жиынтық міндеттемелер**

2005 жылдың 01 қазанына Банк міндеттемесі 24%-ке артты және 2004 жылдың аяғындағы 641 млрд. теңгемен (4,9 млрд. доллар) салыстырғанда 793 млрд. теңгеге (5,9 млрд. доллар) құрады. Аталған өсім негізінен халықаралық банктік қаржыландырудың өсуінен және қосымша евроноталар мен вексельдерді шығару есебінен жүзеге асты.

Шығарылған бағалы несие қағаздардың көлемі 2005 жылы ақпан айында 150 млн. АҚШ доллары мөлшерінде евроноталар шығару нәтижесінде арттырылды. Сондай-ақ, 2005 жылдың 01 қазанына Банктің шығарылған несие міндеттемесінің көлемі Ресей Федерациясы заңнамасына сәйкес “Москоммерцбанк” КБ (ЖШҚ) шығарған 14 млрд. теңге вексельді қамтиды.

2005 жылдың 01 қазанына Банктің қуатталған қарызы 2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша 19 млрд. теңгемен салыстырғанда, 29 млрд. теңге құрады. 9,7 млрд. теңгеге өсім 7 млрд. теңге мөлшерінде 4-ші шығарылған қуатталған облигациялары мен 2 млрд. теңге мөлшерінде 5-ші шығарылған қуатталған облигацияларын орналастыру салдарынан туындады.

Негізінен азиялық банктерден 400 млн. доллар мөлшерінде синдикатталған заем және DEG-тен 37 млн. доллар мөлшерінде заем қаржыларын алу нәтижесінде банктерден алынған қаражат 37% артты, 2004 жылдың аяғындағы 170 млрд. теңгеден 2005 жылдың 01 қазанына 233 млрд. теңгеге өсті.

2005 жылдың 01 қазанына клиенттер шотындағы қаражат 64 млрд. теңге (32%-ке) құрады және 2004 жылдың аяғындағы 198 млрд. теңгемен салыстырғанда 261 млрд. теңге құрады.

2005 жылдың 01 қазанына РЕПО келісімдері бойынша сатылған бағалы қағаздар көлемі 2004 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша 28 млрд. теңгемен салыстырғанда 6 млрд. теңгеге төмендеді (төмендеу 80%).

2005 жылдың 9 айында Банктің орташа міндеттемесі 658 млрд. теңгеге артты (2004 жылмен салыстырғанда 224 млрд. теңге немесе 51,6% болды). Банктің орташа пайыздық міндеттемесі 2004 жылмен салыстырғанда 52,3%-ке, негізінен несиелік бағалы қағаздар шығару (айналымға шығарылған бағалы қағаздар бойынша орташа міндеттемелер 58,6% артты) және банкаралық алмасудың 93,1% өсімі нәтижесінде өсті. 2005 жылдың 9 айы ішінде орташа жедел және талап етілгенше дейінгі депозиттер тиісінше 38,4% және 32,1% артты.

### **Капитал**

2005 жылдың 01 қазанына Банк капиталы 42% артты және 2004 жылдың 31 желтоқсанындағы 57 млрд. теңгемен салыстырғанда 81 млрд. теңге құрады. Өсім негізінен Банк акцияларын сату және Банктің ағымды табысын капиталдандыру есебінен жүзеге асырылды. 2005 жылдың 9 айында Банктің орташа баланстық капиталы 71 млрд. теңге құрады, бұл 2004 жылдағы осы кезеңдегі көлемнен 40,7%-ке көп.

## Таза табыс

Төменде келтірілген кесте 2005 және 2004 жылдардың 01 қазанына Банктің таза табысының негізгі көрсеткіштерін береді:

	01 қазанда аяқталатын кезең		
	2005	2004	өзгертулер
	млн. KZT		%
Пайыздық табыс	59 006	38 927	51,6
Пайыздық шығыс	-31 339	-18 553	68,9
Несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтерді қалыптастыру	-11 574	-9 054	27,8
<b>ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ТАБЫС</b>	<b>16 093</b>	<b>11 321</b>	<b>42,2</b>
Бағалы сауда қағаздарымен жасалған операциялардан түскен таза пайда (шығын)	-109	128	-185,1
Шетел валютасымен жасалған операциялардан түскен таза пайда	1 027	1 444	-28,9
Қызмет көрстеуден түскен табыс және алынған комиссия	8 744	7 237	20,8
Қызмет көрсету шығыны және төленген комиссия	-1 098	-1 366	-19,6
Бағалы қағаздарға инвестициялық салымдардан түскен таза пайда (шығын)	0	0	-100,0
Алынған дивидендтер	12	18	-30,8
Басқа табыстар	2 174	1 178	84,5
<b>ТАЗА ПАЙЫЗСЫЗ ТАБЫС</b>	<b>10 750</b>	<b>8 639</b>	<b>24,4</b>
<b>ОПЕРАЦИЯ ШЫҒЫҢДАРЫ</b>	<b>-9 898</b>	<b>-6 727</b>	<b>47,2</b>
Басқа операциялар бойынша жоғалтулары ықтимал резервтерді қалыптастыру	-2 064	-423	388,0
Қауымдасқан компанияларға қатысқаннан түскен пайда (шығын)	163	-30	-649,1
<b>САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ТАБЫС ЖӘНЕ АЗШЫЛЫҚ ҮЛЕСІ</b>	<b>15 044</b>	<b>12 780</b>	<b>17,7</b>
Табыс салығы бойынша шығындар	-1 044	-6 940	-85,0
<b>АЗШЫЛЫҚ ҮЛЕСІНІҢ ШЕГЕРІМІНЕ ДЕЙІНГІ ТАЗА ТАБЫС</b>	<b>14 000</b>	<b>5 840</b>	<b>139,7</b>
Азшылық үлесі	1 104	692	59,6
<b>ТАЗА ТАБЫС</b>	<b>12 896</b>	<b>5 148</b>	<b>150,5</b>

2005 жылдың 9 айында салық салыну мен азшылық үлесіне дейінгі Банктің таза табысы 2004 жылғы болған 12 780 млн. теңгемен салыстырғанда, 15 044 млн. теңгеге жетті, өсім 71,7% құрады. Өсімге негізінен таза пайыздық табыс көлемінің 42,2%-ке ұлғаюы себеп болды. 2005 жылдың 9 айында Банктің таза табысы 2004 жылдағы 5 148 млн. теңгемен салыстырғанда 9,573 млн. теңге болды, өсім 150,5% құрады. Мұндай үлкен айырмашылық, 2004 жылы Қазақстан салық органдары жүргізген салық тексерулерінің 1999-2002 жылдарға жасалған қорытындысымен 2004 жылғы табыс салығының шығындарына 4,009 млн. теңге қосымша есептеу енгізілгенімен түсіндіріледі.



## Пайыздық табыстар

Төменде келтірілген кесте 2005 және 2004 жылдың 01 қазанына аяқталған мерзімде Банктің пайыздық табысына және оның өсуіне қатысты мәліметтерді қамтиды:

	01 қазанда аяқталатын кезеңдер		
	2005	2004	Өзгеріс тер
	млн. KZT		%
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздар	53 170	33 972	56,5
Банктер берген несиелер және банктердегі депозиттер бойынша пайыздар	2 657	786	238,0
Бағалы сауда қағаздары бойынша пайыздар	2 731	3 840	-28,9
Кері РЕПО операциялары бойынша пайыздар	449	329	36,3
Барлығы	59 006	38 927	51,6

2005 жылдың 9 айында пайыздық табыс 51,7% немесе 20 079 млн. теңгеге өсті және 2004 жылғы 38 927 млн. теңгемен салыстырғанда 59 006 млн. теңге болды. Өсім клиенттер несиесі және бағалы сауда қағаздары бойынша пайыздық табыс есебінен жүзеге асты..

Пайыздық табыс құрылымында клиенттердің несие бойынша пайыздық табысы негізгі орындардың бірін алып отыр, олардың үлесі 2004 жылғы осы кезеңдегі 87%-пен салыстырғанда 2005 жылдың 9 айында 90%-ке дейін артты. 2004 жылдың 9 айындағы клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық табысты салыстырғанда 63,5%-ке өсті. Өсім клиенттерге (нетто) 186 млрд. теңгеге немесе 55,8% берілген несиелердің орташа көлемінің елеулі түрде артуына негізделеді (2005 жылдың 9 айына несиелердің (нетто) орташа көлемі 2004 жылғы 9 айына 333 млрд. теңге орнына 519 млрд. теңге құрады).

2005 және 2004 жылдары 9 айда Банк клиенттерге ұсынған табысты несиелері бойынша өндірген орташа жылдық пайыздық қойылымдары:

	01 қазанда аяқталатын кезең бойынша	
	2005	2004
	пайыздар	
Клиенттерге теңгемен берілген несиелер	13,9	14,8
Клиенттерге шетелдік валютамен берілген несиелер	13,1	12,6
Клиенттерге берілген несиелердің барлығы	13,3	13,0

2005 жылы 9 айда банк берген несиелер мен қаражаттар бойынша пайыздық табыс 2004 жылғы 9 айдағы 786 млн. теңгемен салыстырғанда 2 657 млн. теңге құрады. 1 871 млн. теңгеге немесе 238%-ке өсуі банктер ұсынған (нетто) несиелердің орташа көлемінің 71 млрд. теңгеге немесе 279,1%-ке едәуір өсуіне байланысты болды. Банктер ұсынған несиелердің (нетто) орташа көлемі 2004 жылғы 9 айдағы 25 млрд. теңгемен салыстырғанда, 2005 жылы 9 айда 96 млрд. теңге құрады. 2005 жылы 9 айда банк ұсынған несиелер бойынша пайыздық табыстың үлесі шамалы ғана болды және 2004 жылмен салыстырғанда 2% -тен 4,5-ке дейін өсті.

2005 және 2004 жылдары 9 айда банктерге ұсынылған несиелер бойынша Банктің өндірген жылдық орташа пайыздық қойылымдары:

	01 қазанда аяқталатын кезең бойынша	
	2005	2004
	<b>пайыздар</b>	
банктерге теңгемен берілген несиелер	3,6	3,2
банктерге шетелдік валютада берілген несиелер	3,6	4,1
банктерге берілген несиелердің барлығы	3,6	3,9

Сауда бағалы қағаздардан пайыздық табыс 2004 жылғы 9 айдағы 3 840 млн. теңгеден 2005 жылы 9 айда 2 731 млн. теңгеге дейін төмендеді. Ол 1 109 млн. теңгеге немесе 29%-ке төмендеуі бағалы қағаздар қоржыны орташа көлемінің 2004 жылғы 9 айдағы 88 млрд. теңгеден 2005 жылы 9 айда 67 млрд. теңгеге дейін төмендеуіне (-24,1%) және бағалы қағаздар бойынша орташа табыстылықтың 2004 жылғы 9 айдағы жылдық 6,3% деңгейінде сақталып қалуына байланысты. Бағалы қағаздар бойынша пайыздық табыстың үлесі 2004 жылғы 9 айдағы 9,9 % орнына 2005 жылы 9 айда 4,6 % болды.

2005 және 2004 жылдары 9 айда сауда бағалы қағаздары бойынша орташа жылдық пайыздық қойылымдары:

	01 қазанда аяқталатын кезең бойынша	
	2005	2004
	<b>Пайыздар</b>	
Теңгедегі сауда бағалы қағаздары	3,6	4,9
Шетелдік валютадағы сауда бағалы қағаздары	10,2	8,4
Сауда бағалы қағаздарының барлығы	6,3	6,3

### Пайыздық шығындар

Төмендегі кестеде 2005 және 2004 жылдары 9 айдағы Банктің пайыздық шығындары бойынша мәліметтері келтіріледі:

	01 қазанда аяқталатын кезең бойынша		
	2005	2004	Өсім, %
	<b>млн. KZT</b>		
Клиент шоттары бойынша пайыздар	7 421	5 127	44,8
Банктер ұсынған несиелер мен қаражаттар бойынша пайыздар	4 857	2 389	103,3
Борыштық бағалы сауда қағаздар бойынша пайыздар	18 624	10 868	71,4
Басқалай міндеттемелер бойынша пайыздар	437	169	159,4

2005 жылы 9 айда пайыздық шығындар 2004 жылғы 9 аймен салыстырғанда 68,9%-ке (12,8 млрд. теңге) өсті. Өсім борыштық бағалы қағаздар және банктер берген несиелері мен қаражаттары бойынша пайыздық шығындардың көтерілгендігінен болды. 2005 жылы 9 айда пайыздық шығындардың құрылымы елеулі өзгерістерге ұшырады. Мәселен, банктер ұсынған несиелері мен қаражаттары бойынша пайыздық шығындардың үлесі 2004 жылғы 9 айдағы 13%-тен 2005 жылы 9 айда 15%-ке дейін өсті, ал клиенттер шоты бойынша пайыздық шығын үлесі 2004 жылғы 9 айдағы 28%-пен салыстырғанда 2005 жылы 9 айда 24%-ке төмендеді.

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығындар талданған кезеңмен салыстырғанда 7,8 млрд. теңгеге немесе 71,4%-ке өсті. «Kazkommerts International B.V.» компаниясының 150 млн. АҚШ доллары сомасына евроноталар шығаруына байланысты, 2005 жылы 9 ай ішінде Банкпен ақша тартылғандықтан шығын өсімдері жоғарылай түсті. Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың орташа көлемі 58,6%-ке өсті және 2004 жылғы 9 айдағы 141 млрд. теңгемен салыстырғанда 2005 жылы 9 айда 224 млрд. теңге құрады.

Клиенттердің шоттары бойынша пайыздық шығындар 2005 жылы 9 айда 44,8%-ке өсе түсті және 2004 жылғы 9 айдағы 5 127 млн. теңгемен салыстырғанда 7 421 млн. теңге құрады. Мұндай өсім клиент шоттарының орташа көлемі 36%-ке артуына байланысты болды.

Төмендегі кестеде 2005 және 2004 жылдары 9 айда клиент шоттарының орташа құны бойынша деректер келтірілген:

	<b>01 қазанда аяқталатын кезең бойынша</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Теңгедегі депозиттер		
Жедел депозиттер	8,0	8,9
Талап етілгенше дейінгі депозиттер	0,4	0,6
Шетелдік валютадағы депозиттер		
Жедел депозиттер	5,1	4,9
Талап етілгенше дейінгі депозиттер	0,3	0,6

2005 жылы 9 айда банктер ұсынған несиелер мен қаражаттар бойынша пайыздық шығындар 2 есе өсті және 2004 жылғы 9 айдағы 2 389 млн. теңгемен салыстырғанда 4 857 млн. теңге құрады. Бұл орта пайыздық қойылымдарды бір мезгілде сәл көтеру кезінде, банктер мен қаржы институттарынан алмасатын орташа көлемнің 93%-ке артуына байланысты болуымен түсіндіріледі.

Төмендегі кестеде 2005 және 2004 жылдары 9 айда банкаралық алмасулардың орташа құны бойынша мәліметтер:

	<b>01 қазанда аяқталатын кезең бойынша</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
ЛОРО шоттары		
теңге	0,3	0,5
шетел валютасы	0,4	2,6
Қысқа мерзімді банкаралық несиелер		
теңге	1,9	2,7
шетел валютасы	5,3	2,8
Банктерден ұзақ мерзімді заемдар		
теңге	6,2	-

шетел валютасы

5,6

5,0

### Несие бойынша жоғалтуға резервтер

2005 жылы 9 айда несие бойынша жоғалтуға ықтимал резервтері 2004 жылғы 9 айдағы 9 054 млн. теңге орнына 11 574 млн. теңге құрады (өсім 27,8%).

Төмендегі кестеде 2005 және 2004 жылдары 9 айда несиелер бойынша жоғалту ықтималына қалыптасқан резервтер бойынша мәліметтер келтірілген:

	01 қазанда аяқталатын кезең бойынша		
	2005 млн. KZT	2004	өзгерістер %
Клиенттердің несиелері бойынша жоғалтуға резервтері	-11 206	-8 924	25,6
Банктердің несиелері бойынша жоғалтуға резервтері	-367	-130	182,6
Барлығы	-11 574	-9 054	27,8

2005 жылы 9 айда несиелері бойынша жоғалтуларға ықтимал резервтерін қалыптастыруға кететін шығындар 2004 жылғы 9 айдағы 8 924 млн. теңгемен салыстырғанда 11 206 млн. теңге құрады. 25,6% өсім ең бірінші кезекте несие қоржыны (брутто) көлемінің 22,1% ұлғаюына байланысты болды. 2005 жылдың 01 қазанына несие қоржынының көлемі 2004 жылдың 01 қазанындағы 524,8 млрд. теңгемен салыстырғанда 640,6 млрд. теңге құрады. Клиенттерге берілген несие көлемдерінің өсуіне қарамастан, резервтеудің тиімді қойылымы 2004 жылдың аяғындағы 5,69%-пен салыстырғанда 2005 жылдың 01 қазанына 5,65%-ке дейін төмендеді. Бұл Қазақстандағы жалпы экономикалық жағдайдың жақсаруымен және Банктің несие қоржыны сапасының жақсаруымен байланысты болды.

2005 жылы 9 айда клиенттердің несиелері бойынша ықтимал жоғалтуға қалыптасқан резервтердің орташа көлемі 2004 жылғы 9 айдағы 23 141 млн. теңгемен салыстырғанда 31 889 млн. теңге құрады. 8,7 млрд. теңге немесе 99,9% өсім жарамсыз немесе мерзімі өтіп кеткен несиелердің орташа көлемінің 10,7 млрд. теңгеге өсуінен, сондай-ақ қолданыстағы несиелердің орташа көлемдерінің 183,9 млрд. теңге немесе 52,7%-ке артуы есебінен жүзеге асты. 2004 жылы несие қоржыны орташа көлемінің жалпы көрсеткішінде жарамсыз және мерзімі өтіп кеткен несиелердің үлесі шағын ғана және өткен жылдың 3,3% деңгейінде қалды.

Банктерге несиелік-брутто көлемі 4 есе өсуіне байланысты, банктер берген несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтер қалыптастыруға бөлінетін қаржы 130 млн. теңгеден 367 млн. теңгеге дейін көтерілді.

### Таза пайыздық табыс

Төмендегі кестеде 2005 және 2004 жылдары 9 айда Банктің таза пайыздық табысы бойынша мәліметтері келтірілген:

	01 қазанда аяқталатын кезең бойынша		
	2005 млн. KZT	2004	өзгерістер %
Пайыздық табыс	59 006	38 927	51,6
Пайыздық шығын	-31 339	-18 553	68,9

Несиелер бойынша жоғалтуға резервтерді қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық табыс	27 667	20 375	35,8
Несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтерді қалыптастыру	-11 574	-9 054	27,8
<b>Таза пайыздық табыс</b>	<b>16 093</b>	<b>11 321</b>	<b>42,2</b>

Несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтерді қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық табыс 2005 жылы 9 айда пайыздық активтердің орташа көлемі 35,8%-ке өсу кезінде мүмкін болатын пайыздық табыстардың едеуір өсуі есебінен 52%-ке артты. Орташа пайыздық активтерге несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтер қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық маржаның көрсеткіші 2004 жылғы 9 айдағы 6,0% орнына 2005 жылы 9 айда 5,4% болды. Мұндай төмендеу пайыздық активтер табыстылығының 11,5% артуы кезінде пайыздық міндеттемелер құнының (6,0%-тен 6,6%-ке дейін) өсуіне байланысты болды.

Несиелер бойынша ықтимал жоғалтулар резервіне қаржы бөлу 27,8%-ке артты, олардың резервтерді қалыптастыруға дейінгі таза пайыздық табысындағы үлесі 2004 жылғы 9 айдағы 44,4%-тен 2005 жылы 9 айда 41,8%-ке дейін азайды.

Несиелер бойынша жоғалу ықтимал резервтерін қалыптастыруға кететін шығындарды қоса есептегенде таза пайыздық табыс 2005 жылы 9 айда 16 093 млн. теңге құрады, бұл 2004 жылдың салыстырмалы кезеңіндегі осындай көрсеткішінен 42,2% артық. 2005 жылы 9 айда орташа пайыздық активке таза пайыздық маржа 2004 жылғы 9 айдағы 3.3%-тен 3,1%-ке дейін төмендеді.

Бұл кестеде 2005, 2004 жылдардың және 2004, 2003 жылдары 31 желтоқсанда аяқталған кезеңдерде орташа таза пайыздық табыс, табыстылық, маржа және спрэд көрсетілген.

	01 қазанда аяқталған жылдар		31 желтоқсанда аяқталған жылдар	
	млн. USD			
	2005	2004	2004	2003
Орташа пайыздық активтер	5,183	3,280	3,493	2,120
Пайыздық табыс	445	283	404	235
Таза пайыздық табыс	209	148	211	110
Табыстылық (1) (пайыздар)	11,5	11,5	11.6	11.1
Маржа(2) (пайыздар)	5,4	6,0	6.0	5.2
Спрэд(3) (пайыздар)	4,9	5,5	6.7	7.4

(1) Орташа пайыздық активтерге пайыздық табыс

(2) Орташа пайыздық активтерге таза пайыздық табыс

(3) Орташа пайыздық активтердің Орташа пайыздық қойылымы минус Орташа пайыздық міндеттемелердің Орташа пайыздық қойылымы.

### Таза пайызсыз табыс

2005 жылы 9 айда таза пайызсыз табыс 10 750 млн. теңге құрады, немесе 24,4%-ке өсті, бұл 2004 жылғы 9 айдағы 8 639 млн. теңге болған еді. Өсім комиссиялық табыстар мен басқа пайызсыз табыстардың көлемдері өсуі есебінен жүзеге асты. 2005 жылы 9 айда таза пайызсыз табыстардың құрылымы 2004 жылғы 9 айдағы құрылыммен салыстырғанда кейбір өзгерістерге ұшырады. Таза пайызсыз табыстардың негізін құрайтын таза комиссиялық табыстар болып қала беруде. 2005 жылы 9 айда олардың үлесі 2004 жылғы 9 айдағы 83,8%-

пен салыстырғанда 81,3% болды. Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан табыс үлесі 2004 жылғы 9 айдағы дейін төмендеді. Басқа пайызсыз табыстардың үлесі 2004 жылғы 9 айдағы 13,6%-тен 2005 жылы 9 айда 20,2%-ке өсе түсті

### **Комиссиялар.**

Комиссиялық табыстар 20,8%-ке артып, 2004 жылғы 9 айдағы 7 237 млн. теңгеден 2005 жылы 9 айда 8 744 млн. теңге болды. Банк мұндай өсімді жеке және корпоративтік клиенттерге ұсынылатын банк өнімдері жүйесінің кеңеюінің нәтижесі деп есептейді. Сонымен қатар, қатал ішкі бәсекелестіктің нәтижесінде комиссиялар бойынша маржаның кемуіне қарамастан, комиссиялардың ұлғаюы Банк операциялары жалпы көлемінің арта түскенінің нәтижесі болып табылады. Банк карточкаларын қолдану үшін комиссия 35% -ке, кассалық қызмет көрсету комиссисы – 25%, клиенттік есеп-айырысу қызметі - 22% көтерілді.

Комиссиялық шығындар 19,6%-ке өсіп, 2004 жылғы 9 айдағы 1 366 млн. теңгеден 2005 жылы 9 айда 1 098 млн. теңгеге төмендеді. Төленген комиссиялардың жалпы сомасында халықаралық алмасу жөніндегі комиссия басым үлесін (30% немесе 327 млн. теңге) құрайды. Сонымен қатар, 18,3%-ін банктік карточкалармен қамтамасыз ету бойынша кететін шығындар кіреді, бұлар 2004 жылғы 9 аймен салыстырғанда банктік карточкалар жөніндегі операциялар көлемінің ұлғаюы есебінен 29%-ке өсті. Сонымен қатар, 20% халықаралық алмастыру бойынша комиссиялық шығындарды құрайды.

Шетелдік валютамен жасалатын операциялар бойынша таза жүзеге асырылған және жүзеге асырылмаған табыс 2004 жылғы 9 аймен салыстырғанда 2005 жылы 9 айда 28,9%-ке төмендеді және 1 027 млн. теңге құрады.

2005 жылы 9 айда Банк бағалы қағаздар сауда қоржынының акциялары бойынша 12 млн. теңге сомасына дивидендер алды, 2004 жылғы 9 айдағы алынған дивиденттемен салыстырғанда 17,5 млн. теңгені құрады.

### **Өзге табыс.**

2005 жылы Банк өзге табыстарды 2 174 млн. теңге сомасында мойындады, бұл 2004 жылғы 9 айдағы 1 178 млн. теңге құраған еді, яғни 84,5% өсім болды. «Казкоммерц Полис» АҚ Банктің қаржылық есептілігімен біріккеннен кейін, «Казкоммерц Полис» АҚ сақтандыру сыйақылары өзге табыстардың негізгі көзіне айналды. Олардың өзге табыстардағы үлесі 2004 жылғы 75,6%-пен салыстырғанда 2005 жылы 85,7% құрады. Сақтандыру сыйақысы 2004 жылғы 890 млн. теңгеден 2005 жылы 1 864 млн. теңгеге дейін артты (өсім 2 есе), бұл Банктің пікірі бойынша, Қазақстанда сақтандыру нарығының дамып келе жатқандағының нәтижесі болып табылады.

### **Операциялық шығындар.**

Банк клиенттерді қамтамасыз ету жүйесін дамытуды жалғастыруда, бұл орайда халықаралық тәжірибелер мен қалыптарға сүйенеді, мұның өзі филиалдар жүйесін дамытуға, штатқа, ақпарат жүйесіне, жаңа банктік өнімдерді әзірлеу мен енгізуге қаржы бөлуді талап етеді.

Банктің операциялық шығындары 47%-ке көбейіп, 2004 жылғы 6 727 млн. теңгеден 2005 жылы 9 898 млн. теңгеге жетті.

Банктің операциялық шығындарының негізгі бөлігі еңбекке ақы төлеу шығындары. Ол 2004 жылғы 38,8%-пен салыстырғандағы 2005 жылы жалпы операциялық шығындардың 46,8%-ін құрады. Еңбекке ақы төлеу шығындары 2004 жылы 2 609 млн. теңгені құраса, 2005 жылы 4 637 млн. теңге болды, яғни өткен жылғыдан 78% көп. Мұндай көбею, кезең ішінде негізінен айырбастау қойылымдарын қолданудағы өзгерістерге және қызметкерлер санының ұлғаюына байланысты болады. Қызметкерлердің жалпы саны (еншілес кәсіпорындардың қызметкерлері санын қоса алғанда) 20%-ке өсті, 2004 жылдың 01 қазанына 3 314 адам болса, 2005 жылдың 01 қазанына 3 971 адамға жетті.

2005 жылы амортизациялық төлемдер 18%-ке артты және 2004 жылғы 956 млн. теңге орнына 1,132 млн. теңге болды. Мұндай өсу клиенттерге қызмет көрсету жүйесіндегі Банк инвестицияларының ұлғаюына байланысты. Сөйтіп, 2005 жылы орташа негізгі және материалдық емес активтер көлемі 2004 жылғы көлеммен салыстырғанда 35%-ке артты. 2005 жылы операциялық шығындардың жалпы сомасында амортизацияға кететін шығындардың үлес салмағы 11,4% болды, бұл 2004 жылы 14.2% құраған еді.

Негізгі құрал-жабдықтарды күтіп-ұстауға кететін ағымды шығындар, оның ішінде жеке меншік және жалға алынған ғимараттарды, жиһаздарды, компьютерлік және басқа техникаларды ұстауға және жөндеуге, бағдарламалық қамтамасыз етуді қолдауға кететін шығындар, мүлікті сақтандыру шығындары 2004 жылы 403 млн. теңге құраса, 2005 жылы 454 млн. теңге болып, 13%-ке артты. Бұл шығындардың үлесі салмағы былтырғы 6,0% қарағанда биыл 4,6% құрады.

2005 жылы жарнамаға кететін шығындар, жыл бойына банктік өнімдердің өтуіне орай жарнама кампаниясының белсенді жүргізілуіне байланысты 31%-ке көбейіп, 2004 жылғы 279 млн. теңгеден 2005 жылы 365 млн. теңгеге жетті. Бұл шығындардың үлесі салмағы былтырғы 4,1 % қарағанда биыл 3,7% құрады.

Капитал нарығында операциялардың көбейе түсуі және аймақтық даму жалға алу мен байланыс (коммуникациялық) шығындар өсімін 19%-ке көтеріп кетті. Бұл шығындардың үлесі салмағы жалпы шығындар сомасының 6,2% құрады. Жалға алу шығындары 2004 жылы 275 млн. теңге болса, 2005 жылы 348 млн. теңге болды (+26%). Байланыстық (коммуникациялық) шығындар 2004 жылғы 241 млн. теңгеден 2005 жылы 264 теңгеге (+9%) көтерілді.

Банк 638 млн. теңге салық төледі, былтыр 645 млн. теңге (-1%) төлеген. Бұл шығынның үлес салмағы – 6,4%7

2005 жылы кейбір шығын түрлері төмендеді. Жолсапар шығындары (жолсапар кестелерін өзгерту есебінен -11,3%), күзет шығыны (сырттан келген күзеттен бас тартып, өз күзет қызметін енгізу -51%), автокөлікті ұстау шығыны (автокөлік жөндеу жұмыстарының шығынын азайту -1,7%), оқу шығыны (оқу мерзімдерін жыл соңына ауыстыру есебінен - 9,6%) азайды.

2005 жылы бойына Банк бұрынғы жылдары өзіне тән емес біршама шығынға ұшырады. Сөйтіп, Банктің стратегиялық даму жоспарын әзірлеу үшін BCG консалтинг компаниясын шақыртуға байланысты кеңестік қызмет алу үшін 156,1 млн. теңге жұмсалды. Жергілікті салық органдарының тексеруіне байланысты 143,3 млн. теңге айыппұл төленді. Үстіміздегі жылы анықталған өткен жылдардың қателері 470,1 млн. теңге құрады, оның ішінде бұрынғы жылдары депозиттық мәмілелер бойынша салықтарды 460 млн. теңгеге дәл бермегені анықталды.

#### **Салық салу.**

2005 жылы 9 айда табыс салығы бойынша шығындар 1 043 млн. теңге құрады, бұл өткен жылдың 9 айымен салыстырғандағы көрсеткіштен 85%-ке төмен. Ол 2004 жылы Қазақстан салық органдары жүргізген салық тексерулерінің 1999-2002 жылдарға жасалған қорытындысымен 2004 жылғы табыс салығының шығындарына 4,009 млн. теңге қосымша есептеулерімен түсіндіріледі

### **«КАЗКОММЕРЦБАНК" АҚ–НЫҢ ЖОСПАРЛЫ КӨРСЕТКІШТЕРІМЕН САЛЫСТЫРҒАНДАҒЫ 2005 ЖЫЛДЫҢ 9 АЙДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ НӘТИЖЕЛЕРІ**

	<b>ЖОСПАР</b>	<b>ФАКТ</b>	<b>Ауытқу</b>	
	мың теңге	мың теңге	абсолютт ық	салыст ырмалы

<b>Пайыздық табыстар</b>	<b>59 252 517</b>	<b>59 006 208</b>	<b>-246 309</b>	<b>-0,4%</b>
-клиенттерге несиелер бойынша	53 832 201	53 169 714	-662 487	-1,2%
- банктер ұсынған несиелер мен қаражаттар бойынша (РЕПО операциясын қоса)	2 555 082	3 105 834	550 752	21,6%
- сауда бағалы қағаздары бойынша	2 865 233	2 730 660	-134 573	-4,7%
<b>Пайыздық шығындар</b>	<b>-30 575 200</b>	<b>-31 339 291</b>	<b>-764 091</b>	<b>2,5%</b>
- клиенттердің шоттары бойынша	-7 876 692	-7 421 095	455 597	-5,8%
- банктер мен қаржы институттарынан алынған несиелер мен қаражаттар бойынша	-6 423 306	-5 294 455	1 128 851	-17,6%
- борыштық міндеттемелер бойынша	-16 275 202	-18 623 741	-2 348 539	14,4%
<b>Резервтерді қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық табыс</b>	<b>28 677 317</b>	<b>27 666 917</b>	<b>-1 010 400</b>	<b>-3,5%</b>
Несиелер бойынша мүмкін болатын жоғалтуға резервтер	-10 065 887	-11 573 613	-1 507 726	15,0%
<b>Таза пайыздық табыстар</b>	<b>18 611 430</b>	<b>16 093 304</b>	<b>-2 518 126</b>	<b>-13,5%</b>
О/б операциялары бойынша таза табыс (зиян)	317 559	-108 744	-426 303	-134,2%
Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза табыстар	1 174 890	1 026 958	-147 932	-12,6%
Қызмет көрсету мен комиссия төлемі, алынғандары	8 643 848	8 743 815	99 967	1,2%
Қызмет көрсету мен комиссия төлемі, төленгендері	-837 517	-1 098 162	-260 645	31,1%
Инвестициялық қызметтен таза табыстар	9 907	12 112	2 205	22,3%
Өзге табыстар (шығындар)	1 321 329	2 174 049	852 720	64,5%
<b>Таза пайызсыз табыстар</b>	<b>10 630 016</b>	<b>10 750 028</b>	<b>120 012</b>	<b>1,1%</b>
<b>Операциялық табыстар</b>	<b>29 241 446</b>	<b>26 843 332</b>	<b>-2 398 114</b>	<b>-8,2%</b>
Операциялық шығындар	-10 132 112	-9 898 211	233 901	-2,3%
<b>Операциялық пайда</b>	<b>19 109 334</b>	<b>16 945 121</b>	<b>-2 164 213</b>	<b>-11,3%</b>
Басқа операциялар бойынша жоғалтуға резервтер	-1 553 999	-2 064 475	-510 476	32,8%
Қауымдасқан компанияларға қатысқаннан түскен табыс/(шығын)	133 159	163 098	29 939	22,5%



<b>Салық салуға дейінгі табыс</b>	<b>17 688 494</b>	<b>15 043 744</b>	<b>-2 644 750</b>	<b>-15,0%</b>
Салықтар	-2 712 938	-1 043 629	1 669 309	-61,5%
<b>Азшылық үлесінің шегеріміне дейінгі таза табыс</b>	<b>14 975 556</b>	<b>14 000 115</b>	<b>-975 441</b>	<b>-6,5%</b>
Азшылық үлесі	1 223 298	1 103 776	-119 522	-9,8%
<b>Таза табыс</b>	<b>13 752 258</b>	<b>12 896 339</b>	<b>-855 919</b>	<b>-6,2%</b>

**БАНКТИҢ НАҚТЫ ОРТАША БАЛАНСЫМЕН 2005 ЖЫЛДЫҢ 9 АЙДАҒЫ  
ЖОСПАРЛЫ ОРТАША БАЛАНСЫН САЛЫСТЫРУ**

	<b>ЖОСПАР</b>	<b>ФАКТ</b>	<b>Ауытқу</b>	
			мың теңге	мың теңге
<b>АКТИВТЕР</b>				
КАССА ЖӘНЕ ҚР ҰБ-ндегі ҚАРАЖАТТАР	17 499	16 509	-991	-5,7%
БАНКТЕРГЕ ҰСЫНЫЛҒАН НЕСИЕЛЕР МЕН ҚАРАЖАТТАР	105 784	100 891	-4 893	-4,6%
БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР	65 724	67 090	1 366	2,1%
КЛИЕНТТЕРГЕ НЕСИЕЛЕР	554 069	551 138	-2 932	-0,5%
<b>ПАЙЫЗДЫҚ АКТИВТЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ (брутто)</b>	<b>725 578</b>	<b>719 119</b>	<b>-6 459</b>	<b>-0,9%</b>
НЕСИЕЛЕР БОЙЫНША ЖОҒАЛТУҒА БЫҚТИМАЛ РЕЗЕРВТЕР	-33 206	-32 264	942	-2,8%
ИНВЕСТИЦИЯЛАР	3 121	3 110	-11	-0,4%
НЕГІЗГІ ҚАРАЖАТТАР МЕН ТҮБЕГЕЙЛІ ШЫҒЫНДАР, ҚТЗ (МБП), МЕА (НА)	7 796	8 685	889	11,4%
БАСҚА АКТИВТЕР	19 347	19 096	-250	-1,3%
<b>АКТИВТЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ</b>	<b>740 135</b>	<b>734 256</b>	<b>-5 879</b>	<b>-0,8%</b>

<b>ПАССИВТЕР</b>				
БАНКТЕР МЕН ҚАРЖЫ МЕКЕМЕЛЕРІНІҢ ҚҰРАЛДАРЫ МЕН НЕСИЕЛЕРІ	182 513	181 461	-1 051	-0,6%
КЛИЕНТТЕРДІҢ ҚАРАЖАТТАРЫ МЕН ДЕПОЗИТТАРЫ	231 665	226 886	-4 780	-2,1%
ОБЛИГАЦИЯЛАР	5 584	4 017	-1 567	-28,1%
ЕВРООБЛИГАЦИЯЛАР	209 573	209 072	-501	-0,2%

ҚУАТТАЛҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР	11 639	11 129	-510	-4,4%
<b>ПАЙЫЗДЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ</b>	<b>640 974</b>	<b>632 565</b>	<b>-8 410</b>	<b>-1,3%</b>
БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ	23 621	25 212	1 592	6,7%
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ</b>	<b>664 595</b>	<b>657 777</b>	<b>-6 818</b>	<b>-1,0%</b>
Азшылық үлесі	5 148	5 557	410	8,0%
КАПИТАЛ	70 392	70 921	529	0,8%
<b>КАПИТАЛ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ</b>	<b>740 135</b>	<b>734 256</b>	<b>-5 879</b>	<b>-0,8%</b>

### БАНКТИҢ ҚАРЖЫ НӘТИЖЕЛЕРІНЕ БОЛЖАМ

	<b>2005 ж.</b> млн.теңге
-	
<b><u>Пайыздық табыстар</u></b>	<b><u>83 746</u></b>
- клиент несиелері бойынша	75 170
- пайыздық тәуекел	(133)
- банктер берген несиелер мен қаражаттар бойынша	3 390
- сауда бағалы қағаздары бойынша	5 320
<b><u>Пайыздық шығындар</u></b>	<b><u>(43 610)</u></b>
- клиенттердің шоттары бойынша	(10 647)
- банктер мен қаржы институттарынан алынған несиелер мен қаражаттар бойынша	(9 506)
- борыштық міндеттемелері бойынша	(23 458)
<b><u>Резервтер қалыптасқанға дейінгі таза пайыздық табыс</u></b>	<b><u>40 136</u></b>
<b><u>Несиелер бойынша ықтимал жоғалтуларға резервтер</u></b>	<b><u>(15 344)</u></b>
<b><u>Таза пайыздық табыстар</u></b>	<b><u>24 791</u></b>
О/б операциялары бойынша таза табыс (зиян)	(167)
Шетелдік валютамен операциялар бойынша таза табыстар	1 743
Қызмет көрсету мен комиссия төлемі, алынғандары	11 862
Қызмет көрсету мен комиссия төлемі, төленгендері	(1 548)
Инвестициялық қызметтен таза табыстар	10
Басқа да табыстар (шығындар)	1 718
<b><u>Таза пайызсыз табыстар</u></b>	<b><u>13 618</u></b>
<b><u>Операциялық табыстар</u></b>	<b><u>38 409</u></b>
<b><u>Операциялық шығындар</u></b>	<b><u>(14 559)</u></b>

<u>Операциялық пайда</u>	<u>23 850</u>
<u>Басқа операциялар бойынша жоғалтуға резервтер</u>	<u>(2 097)</u>
<u>Қауымдасқан компанияларға қатысудан табыс/(шығын)</u>	<u>166</u>
<u>Салық салынғанға дейінгі табыс</u>	<u>21 919</u>
<u>Салықтар</u>	<u>(3 741)</u>
<u>Азшылық үлесінің шегеріміне дейінгі таза табыс</u>	<u>18 178</u>
<u>Азшылық үлесі</u>	<u>1 591</u>
<u>Таза табыс</u>	<u>16 587</u>

### БАНКТИҢ БОЛЖАУЛЫ ОРТАША БАЛАНСЫ

	2005 ж.
	млн. теңге
<b>АКТИВТЕР</b>	
КАССА ЖӘНЕ ҚР ҰБ ҚАРАЖАТТАР	19 674
БАНКТЕРГЕ ҰСЫНЫЛҒАН НЕСИЕ ЖӘНЕ ҚАРАЖАТ	104 030
БАҒАЛЫ ҚАҒАЗ	79 242
КЛИЕНТТЕРГЕ НЕСИЕ	584 948
<b>ПАЙЫЗДЫҚ АКТИВТЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ (брутто)</b>	<b>768 220</b>
НЕСИЕЛЕР БОЙЫНША ЖОҒАЛТУҒА ҮҚТИМАЛ РЕЗЕРВТЕР	-34 499
ИНВЕСТИЦИЯЛАР	4 063
НЕГІЗГІ ҚАРАЖАТ, ТҮБЕГЕЙЛІ ШЫҒЫН, ҚТЗ, МЕА	7 907
БАСҚА АКТИВТЕР	19 910
<b>АКТИВТЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ</b>	<b>785 275</b>

<b>ПАССИВТЕР</b>	
БАНКТЕР МЕН ҚАРЖЫ МЕКЕМЕЛЕРІНІҢ НЕСИЕЛЕРІ МЕН ҚАРАЖАТТАРЫ	195 619
КЛИЕНТТЕРДІҢ ҚАРАЖАТТАРЫ МЕН ДЕПОЗИТТЕРІ	233 052
ОБЛИГАЦИЯЛАР	6 078
ЕВРООБЛИГАЦИЯЛАР	230 969
ҚУАТТАЛҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР	16 238
<b>ПАЙЫЗДЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ</b>	<b>681 956</b>
БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР	23 783
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ</b>	<b>705 739</b>
Азшылық үлесі	5 306

КАПИТАЛ	74 231
<b>КАПИТАЛ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ</b>	<b>785 275</b>

### **2005 жылға қаржы көрсеткіштерін орындау болжамы**

2005 жылы Банк өзінің белсенді операциялар көлемін ұлғайтуын жоспарлап отыр. 2004 жылмен салыстырғанда 2005 жылы орташа активтердің көлемін 53% көтеріп 785 млн. теңгеге жеткізу көзделіп отыр. Банктің 2005 жылға болжаған орташа активтер көлемінің өсіміне негізінен өзінің несиелі қоржыны көлемін 52% көбейтіп және банктерде орналастырылған қаражат көлемін 3, 4 есе еселеу арқылы қол жеткізілетін болады. 2004 жылдағы 385 млрд. теңгемен салыстырғанда 2005 жылға орташа несиелі қоржынының көлемі 585 млрд. теңгеге (200 млрд. теңгеге көбейту) жеткізу жоспарланып отыр.

2005 жылға бағалы қағаздар қоржынының орташа көлемі 2004 жылғыдан 8% төмен жоспарланған және 86 млрд. теңгенің орнына 79 млрд. теңге қарастырылуда. Бұл төмендеуге банкаралық несиелеу нарығындағы орналастырылған қаражат көлемінің артуы себеп болды. 2005 жылы банкпен ұсынылған несиелі мен қаражаттың орташа көлемі 104 млрд. теңге құрайды және 2004 жылмен салыстырғанда 74 млрд. теңгеге өседі (3, 4 есе).

Кассалар мен Қазақстан, Қырғызстан Республикалары Ұлттық Банктеріндегі және Ресей Федерациясының Орталық Банкіндегі шоттардағы қолма-қол қаражат пен қалдықтардың орташа көлемін 2004 жылдағы 13 млрд. теңгемен салыстырғанда 2005 жылға 20 млрд. теңгеге ұлғайту көзделуде, өсім 7 млрд. теңге құрайды (+57%). Бұл өсім Банк активтерінің өсуіне және ҚБА (АФН) ең аз резервтік талаптар есебінің әдістемесіне өзгерістер енгізуіне байланысты болды.

Банктің орташа активтер құрылымында 2005 жылы банктермен ұсынылған несиелі және қаражат көлемдерінің үлес салмағын 2004 жылғы 6%-дан 2005 жылы 13%-ға өсіру көзделіп отыр. Қазақстан, Қырғызстан Республикалары Ұлттық Банктеріндегі және Ресей Федерациясының Орталық Банкіндегі шоттардағы қолма-қол қаражат пен қалдықтардың көлем үлесін 2%-тен 3%-ке өсіру жоспарлануда. Бағалы қағаздар қоржынының үлес салмағы 17%-тен 10%-ке төмендейді. Банк активтерінің жалпы көлемдегі клиент-нетто несиелерінің үлесі былтырғы жылдың деңгейінен ауытқуы шамалы және 70%-ға жуық болады.

Жоспарда 2005 жылы Банк міндеттемелерінің орташа көлемін 54%-ке көтеріп 2004 жылғы 458 млрд. теңгеден 706 млрд. теңгеге (247 млрд. теңгеге өсім) жеткізу. Бұл өсімге қол жеткізу халықаралық банктік қаржылаудың өсімі (66%), қосымша евроноталар шығару (67%) және клиенттік депозиттар көлемінің (38%) өсуі арқылы жобалануда.

Банктің орташа міндеттемелері құрылымында 2005 жылы банктер мен қаржы мекемелерінен алған несиелі және қаражат көлемінің үлесін 2004 жылғы 26%-тен 28%-ұлғайту көзделіп отыр. Банк шығарған борыштық бағалы қағаздар көлемінің үлесі 33%-тен 36%-ке көбейтіледі. Клиенттік депозиттер үлесі салмағы 37%-тен 33%-ке төмендейді. Банктің өзге міндеттемелер үлесі өзгеріссіз қалады және Банктің барлық міндеттемелер үлесінің 3% құрайды.

2005 жылы Банктің орташа баланстық капиталын 43%-ке көбейтіп, 2004 жылғы 52 млрд. теңгеден 74 млрд. теңгеге жеткізу ойда бар. Бұл өсімге Банк акцияларын сату және Банктің ағымды табысын капиталдау есебінен қол жеткізіледі.

2005 жылы 16 587 млн. теңге деңгейінде табыс алу ойланып отыр, бұл былтырғы жылдың осындай көрсеткішінен 91% артық. Мұндай үлкен айырмашылық, 2004 жылы Қазақстан салық органдары жүргізген салық тексерулерінің 1999-2002 жылдарға жасалған қорытындысымен 2004 жылғы табыс салығының шығындарына 4,009 млн. теңге қосымша есептеу енгізілгенімен түсіндіріледі. 2005 жылға Банктің салық салуға дейінгі және азшылық үлесінің табысы 2004 жылдың осындай кезеңіндегі 19 328 млн. теңге орнына 21 919 млн. теңге жоспарланған, өсім 13% құрайды. Бұл өсімге таза пайыздық табыстар көлемін 41%-ке және таза пайызсыз табыстар көлемін 13%-ке ұлғайту арқылы қол жеткізіледі. Орташа пайыздық активтерге несиелер бойынша жоғалтуға ықтимал резервтерді қалыптастыруға дейінгі таза пайыздық маржа көрсеткіші 2004 жылғы 6,1%-нен 2005 жылы 5,5%-не жоспарланған. Мұндай төмендеу, пайыздық активтер табыстылығы 11,5%-тен 11,3%-ке

төмендегеніде пайыздық міндеттемелер құнының жоспарланған өсім (6,0%-тен 6,5%-ке) салдарынан туындайды.

2005 жылы Банктің табысы мен шығындары құрылымында іс жүзінде өткен жылмен салыстырғанда шамалы ғана өзгерістер болады. Операциялық табыстардың жалпы сомасында таза пайыздық табыстардың үлесі өсетін болады. 2005 жылы операциялық табыстардың жалпы сомасында таза пайыздық табыстар үлесі 65% -ке өседі (бұл 2004 жылы 59% болған). Таза табыстық пайыздарға негізінен клиент несиелері бойынша пайыздық табыс көлемін 54% ұлғайту арқылы қол жеткізіледі. Таза пайызсыз табыстар комиссиялық табыстардың өсуі есебінен артатын болады, нәтижесінде 2004 жылы 70% болған пайызсыз табыстардың жалпы сомасында таза комиссиялар үлесі 2005 жылы 76% құрайды. 2005 жылы Банктің қызмет көрсету жүйесінің өсуіне байланысты 2004 жылмен салыстырғанда операциялық шығындар өсімін 53%-ке көтеріп 14 559 млн. теңге деңгейіне жеткізу қарастырылып отыр.

### **2006 жылға қаржы көрсеткіштерін орындау болжамы**

#### **ПЛАНИРУЕМЫЙ СРЕДНИЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"**

	2006 г. млн.тенге
<b>АКТИВЫ</b>	
КАССА И СРЕДСТВА В НБ РК	24 791
ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ	145 249
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	222 727
ССУДЫ КЛИЕНТАМ	831 093
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ (брутто)</b>	<b>1 199 069</b>
РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ	-49 845
ИНВЕСТИЦИИ	8 289
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, КАП.ЗАТРАТЫ, МБП, НА	11 412
ПРОЧИЕ АКТИВЫ	26 628
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>1 220 344</b>
<b>ПАССИВЫ</b>	
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
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 084 557</b>
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32 793
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 117 350</b>
Доля меньшинства	5 928
КАПИТАЛ	97 066
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>1 220 344</b>

#### **ПРОГНОЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"**

2006 г.  
млн.тенге

	<u>126 583</u>
<b>Процентные доходы</b>	
- по ссудам клиентам	108 043
- по ссудам и средствам, предоставленным банкам	6 164
- по торговым ценным бумагам	12 376
<b><u>Процентные расходы</u></b>	<b><u>(73 807)</u></b>
- по счетам клиентов	(13 735)
- по ссудам и средствам, полученным от банков и финансовых институтов	(22 283)
- по долговым обязательствам	(37 789)
<b><u>Чистый процентный доход до формирования резервов</u></b>	<b><u>52 776</u></b>
<b><u>Резервы на возможные потери по ссудам</u></b>	<b><u>(14 198)</u></b>
<b><u>Чистые процентные доходы</u></b>	<b><u>38 578</u></b>
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
<b><u>Чистые непроцентные доходы</u></b>	<b><u>18 319</u></b>
<b><u>Операционные доходы</u></b>	<b><u>56 897</u></b>
<b><u>Операционные расходы</u></b>	<b><u>(19 950)</u></b>
<b><u>Прибыль до формирования резервов</u></b>	<b><u>36 947</u></b>
<b><u>Резервы на потери по прочим операциям</u></b>	<b><u>116</u></b>
<b><u>Прибыль до налогообложения</u></b>	<b><u>37 063</u></b>
<b><u>Налоги</u></b>	<b><u>(10 467)</u></b>
<b><u>Чистая прибыль</u></b>	<b><u>26 596</u></b>
- доля меньшинства	<b><u>1 376</u></b>
- чистая прибыль	<b><u>25 220</u></b>

### 39. Соңғы екі жылдағы табыс пен шығын құрылымы (біріктірілген ақпарат)

мың теңге

	2003 ж.	2004 ж.	2005 ж. 01қазан*
Пайыздық табыс	35,106,301	55,002,564	59,006,208
Пайыздық шығын	(18,623,916)	(26,247,764)	(31,339,291)

НЕСИЕЛЕР БОЙЫНША ЖОҒАЛТУЛАРҒА РЕЗЕРВТИ  
ҚАЛЫПТАСТЫРУДЫҢ ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ТАБЫСЫ  
Несиелер бойынша жоғалтуларға резервті қалыптастыру

ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ТАБЫС

Бағалы сауда қағаздары операцияларынан таза табыс/(шығын)	(316,992)	22,153	(108,744)
Шетел валютасы операциясынан таза табыс	1,600,977	1,556,859	1,026,958
Көрсетілген қызмет табысы мен алынған комиссия	8,399,779	10,389,992	8,743,815
Көрсетілген қызмет шығыны мен төленген комиссия	(1,334,332)	(1,951,386)	(1,098,162)
Бағалы қағаздарға инвестициялық салымдардан таза табыс/(шығын)	(47,397)	19,448	-
Алынған дивидендтер	382,449	15,052	12,112
Басқа табыстар	1,239,355	1,962,836	2,174,049
<b>ТАЗА ПАЙЫЗСЫЗ ТАБЫС</b>	<b>9,923,839</b>	<b>12,014,954</b>	<b>10,750,028</b>

ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ТАБЫС

ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫН

ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ПАЙДА

Басқа операциялар бойынша жоғалтуға резервтерді қалыптастыру

Қауымдасқан компанияларда қатысу табысы/(шығыны)

САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ЖӘНЕ АЗШЫЛЫҚ ҮЛЕСІНІҢ ТАБЫСЫ

Табыс салығының шығындары

АЗШЫЛЫҚ ҮЛЕСІНІҢ ШЕГЕРІМІНЕ ДЕЙІНГІ ТАЗА ТАБЫС

Азшылық үлесі

ТАЗА ТАБЫС

**Акция табысы**

Базалық және жіктелген (теңге

\*аудит жасалмаған ақпарат

	16,482,385	28,754,800	27,666,917
	(5,887,610)	(11,221,588)	(11,573,613)
	10,594,775	17,533,212	16,093,304
	(316,992)	22,153	(108,744)
	1,600,977	1,556,859	1,026,958
	8,399,779	10,389,992	8,743,815
	(1,334,332)	(1,951,386)	(1,098,162)
	(47,397)	19,448	-
	382,449	15,052	12,112
	1,239,355	1,962,836	2,174,049
	9,923,839	12,014,954	10,750,028
	20,518,614	29,548,166	26,843,332
	(8,969,071)	(9,511,039)	(9,898,211)
	11,549,543	20,037,127	16,945,121
	(270,312)	(721,566)	(2,064,475)
	(20,249)	12,545	163,098
	11,258,982	19,328,106	15,043,744
	(2,091,667)	(9,573,062)	(1,043,629)
	9,167,315	9,755,044	14,000,115
	(406,554)	(1,065,745)	(1,103,776)
	8,760,761	8,689,299	12,896,339
	25.89	24.26	

**40. Банктің пікірінше, оның қызметін сипаттайтын және аса маңызды болып саналатын қаржы коэффициенттерінің есептері**

	31.12.2003	31.12.2004	30.09.2004	01.10.2005
<b>Табыс коэффициенті</b>				
Таза табыс / Орташа активтер (ROA)	2,6%	1,9%	1,6%	2,5%
Таза табыс / Орташа жеке капитал (ROE)	22,6%	16,9%	14,3%	24,8%
Операциялық шығын / Провизия есептелгенге дейінгі операциялық табыс	34,0%	23,3%	23,2%	25,8%
Операциялық шығын / Операциялық табыс	43,7%	32,2%	33,7%	36,9%
Резервтеу пайызы	6,3%	5,7%	6,1%	5,6%
Операциялық шығын / Резервтер бойынша таза пайыздық табыс	54,4%	33,1%	33,0%	35,8%
Таза пайыздық табыс / Орташа пайыздық активтер	3,3%	3,7%	3,3%	3,1%
Таза пайызсыз табыс / Орташа активтер	2,8%	2,3%	2,4%	2,0%
Операциялық шығын / Орташа активтер	2,6%	1,8%	1,8%	1,8%
<b>Баланс коэффициенті</b>				
Актив депозиттері	34,9%	28,1%	29,7%	29,7%
Клиенттерге активке несие	65,2%	70,3%	75,2%	68,6%
Өз капиталың активке	11,6%	8,9%	9,7%	10,0%
Өз капиталың депозитке	33,2%	31,7%	32,8%	33,6%
Өз капиталың міндеттемелерге	13,1%	9,8%	10,8%	11,1%

<i>Ауыстыру бағамы (KZT/US\$1.00)</i>				
Кезең аяғына	144,22	130,00	134,56	133,89
Кезеңдегі орташа	149,54	136,07	137,64	132,51

**41. 01.10.05 жылға Қазақстан Республикасы заңнамаларымен бекітілген пруденцианалды нормативтер мен орындауға міндетті басқа лимиттер мен шектеулердің мәні**

<b>Норматив</b>		<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>01.10.2005</b>
Ең төменгі жарғылық қор (1)	2 млрд. теңге (2)	4 019	4 197	4 997
Капиталдың теңбе-теңдігінің көрсеткіші				
К 1 – активтерге 1-ші деңгейдегі капитал	6%-тен кем емес	7,03%	6,06%	6,60%
К 2 – тәуекел бойынша есептелген активтерге жеке меншік капитал	12%-тен кем емес	12,63%	12,17%	12,11%
К 4 – ағымды өтімділік коэффициенті	30% -тен артық	91,00%	96,32%	108%
К 5 – қысқа мерзімді өтімділік коэффициенті	50%-тен артық	78,00%	102,68%	166%
Резервтік талаптар	кезеңдегі клиенттердің шоттары бойынша орташа қалдық 6%-тен кем емес	21,54%	78,93%	15,98%
К 6 – жеке капиталға негізгі қаражат және қаржылық емес активтегі банк инвестицияларының қатынасы	50%-тен артық емес	13,06%	10,64%	10,00%
Ең жоғарғы жалпы таза ашық валюталық ұстаным (4)	банктің жеке капиталының (3) 50%	7,76%	18,72%	5,58%
Ең жоғарғы валюталық ұстаным (5)	банктің жеке капиталының 30%	15,70%	19,53%	6,14%
Ең жоғарғы валюталық ұстаным (6)	банктің жеке капиталының 15%	0,81%	0,00%	0,00%
Ең жоғарғы валюталық ұстаным (7)	жеке капиталдан 5%	0,33%	0,23%	0,17%
Байланыстағы тараптарға ең жоғарғы жалпы несиелік тәуекел (баланстық және баланстанған несиелерді қоса алғанда)....	банктің жеке капиталының 100%	9,02%	5,92%	9,5%
Ішкі активтердегі қаражаттың орналасу коэффициенті	100%-тен кем емес	189,00%	240,02%	197,00%
Бір заемші бойынша ең жоғарғы несиелік тәуекел	жеке капиталдан пайызбен			
- байланыстағы тараптарға	10%	5,60%	3,06%	4,30%
- басқа заемшілерге	25%	22,40%	18,65%	21,3%
- бланктік несиелерге	10%	2,50%	7,23%	4,20%

**42. Берілген кепілдіктің саны мен көлемі.**

**05.02.2005 жылдан 05.08.2005 жыл аралығы кезеңінде Банк шығарған кепілдіктер (Бас Банк).**

<b>Валюта</b>	<b>Саны</b>	<b>Сомасы</b>
---------------	-------------	---------------



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

**Филиалдар бойынша берілген кепілдіктердің саны мен көлемі.**

№	Филиал атауы	Валюта	Саны (бірлік.)	Көлемі (негізгі валютамен)
1	Астана	KZT	342	7,219,208,413.17
		USD	5	52,877,404.00
2	Ақтөбе	EUR	1	100,000.00
		KZT	135	215,655,910.88
		USD	3	640,000.00
3	Ақтау	KZT	65	121,213,378.00
		USD	2	599,436.00
4	Атырау	KZT	107	117,016,260.50
		RUB	1	150,000.00
5	Балқаш	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	Екібастуз	KZT	97	89,255,855.30
8	Қарағанды	KZT	270	350,050,122.57
		USD	1	20,000.00
9	Қостанай	EUR	5	226,669.08
		KZT	420	1,015,454,844.76
		USD	5	179,608.10
10	Қызылорда	KZT	62	59,545,313.00
11	Петропавл	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	Семей	KZT	28	39,926,713.03
15	Талдықорған	KZT	29	29,121,285.00
16	Теміртау	KZT	56	151,194,626.50
17	Орал	KZT	125	137,392,963.00
18	Өскемен	KZT	592	504,874,446.16
		RUB	3	4,200,000.00
19	Жамбыл	KZT	77	115,989,967.00
20	Жезқазған	KZT	6	1,168,345.15
21	Шелек		нет	
22	Көкшетау	KZT	20	7,477,222.49
		USD	4	310,385.00

43. Банктің бұрын берген кепілдіктері, сот талаптары нәтижесінде туындауы мүмкін міндеттемелерге қатысты өзге ақпарат.

01.10.05 ж. жағдай бойынша 6555 «Берілген немесе бекітілген кепілдер бойынша мүмкін болатын міндеттемелер» шотында 34 694 771 мың теңге сомасы есептелінді.

## VI ТАРАУ. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДЫ ШЫҒАРУ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

### 44. Бағалы қағаздарды шығару туралы мәлімет

Бұл кестеде 44 тармақтың 1), 3) тармақшаларында Банктің акциялары туралы ақпарат берілген:

Бағалы қағаздардың шығарылуын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын орган, датасы және мемлекеттік тіркеудің нөмірі	Орналыстыру басталатын күні	Орналыстыру аяқталатын күні	Шығарылымның көлемі (теңге)	Шығарылымның жалпы саны (дана)	Нақтылы құны (теңге)	Бағалы қағаздардың категориясы	Шығарылымның нысаны	Ескерту
ҚР Қаржы Министрлігі 10.01.95ж. № 3948	01.07.93	01.11.93	4 248 200	424820	10	Жай атаулы	Құжатта амасыз	Жарғы капиталы валютасының өзгеруіне байланысты эмиссия күшін жойған. ҚР НКЦБ 10.05.99ж № 02-2-5/2466 хабарландыру хаты
ҚР Қаржы Министрлігі 19.04.95ж. № 3948-1	19.04.95	19.10.95	123 018 800	12301880	10	Жай атаулы	Құжатта амасыз	Жарғы капиталы валютасының өзгеруіне байланысты эмиссия күшін жойған. ҚР НКЦБ 10.05.99ж № 02-2-5/2466 хабарландыру хаты
ҚР НКЦБ..... 06.09.96ж. № А0040-2	06.09.96	06.03.97	1 903 233 000	190 323 300	10	Жай атаулы	Құжатта амасыз	Жарғы капиталы валютасының өзгеруіне байланысты эмиссия күшін жойған. ҚР НКЦБ 10.05.99ж №

								02-2-5/2466 хабарландыру хаты
ҚР НКЦБ 29.05.97ж. № А0040-3	29.05.97	02.09.97	800 000 000	80 000 000	10	Жай атаулы	Құжатт амасыз	Жарғы капиталы валютасының өзгеруіне байла-нысты эмиссия күшін жойған. ҚР НКЦБ 10.05.99ж № 02-2-5/2466 хабарландыру хаты
ҚР НКЦБ 19.05.98ж. № А0040-4	19.05.98	31.05.98	23 787 780	2 378 778	10	Жай атаулы	Құжатт амасыз	Жарғы капиталы валютасының өзгеруіне байла-нысты эмиссия күшін жойған. ҚР НКЦБ 10.05.99ж № 02-2-5/2466 хабарландыру хаты
ҚР НКЦБ 10.05.99ж. № А0040-5	10.05.99	10.11.99	34 251 453,36 АҚШ доллары	285 428 778	0,12 АҚШ доллары	Жай атаулы	Құжатт амасыз	ҚР ҰБ «Казком- мерцбанк» ААҚ акцияларының алтыншы және тіркелген жетінші эмиссияларын ың күшін жойды. ҰБ 20.08.2001 ж. № 02-2-16/ 5438 хаты
ҚР ҰБ 17.08.01ж. № А0040-6	17.08.01	28.08.01	2 942 200 690	294 220 069	10	Жай атаулы	Құжатт амасыз	
ҚР ҰБ 20.12.01ж. № А0040-7	20.12.01	30.06.05	1 250 000 000	125 000 000	10	Дауыс беру құқығы- сыз айрықша	Құжатт амасыз	
ҚР ҰБ 13.03.03ж. № А0040-8.	13.03.03	30.06.05	807 799 310	80 779 931	10	Жай атаулы	Құжатт амасыз	

Банк облигациялары туралы мәлімет осы Анықтамалықтың 31 тармағында ұсынылған

2) Бағалы қағаздар құнының тарихы туралы ақпарат

01.10.05 жыл жағдайына бір акцияның баланстық құны 162,37 теңге құрайды

Соңғы үш жылдағы (жылдарға бөліп), соңғы екі қаржы жылындағы (тоқсандарға бөліп), соңғы алты айдағы (айлар бойынша) ең жоғарғы және ең төменгі нарықтық бағасы туралы мәлімет

Кезең	ККГВ (KZ1C00400016)		ККГВр (KZ1P00400015)	
	Ең төменгі баға, теңге	Ең жоғарғы баға, теңге	Ең төменгі баға, теңге	Ең жоғарғы баға, теңге
<b>2002 жыл</b>	<b>93,57</b>	<b>93,57</b>	<b>44,39</b>	<b>44,39</b>
<b>2003 жыл</b>	<b>65,79</b>	<b>96,80</b>	<b>103,49</b>	<b>103,49</b>
I тоқсан	–	–	–	–
II тоқсан	–	–	–	–
III тоқсан	65,79	73,70	103,49	103,49
IV тоқсан	96,80	96,80	–	–
<b>2004 жыл</b>	<b>160,00</b>	<b>160,00</b>	<b>89,00</b>	<b>139,00</b>
I тоқсан	160,00	160,00	–	–
II тоқсан	–	–	119,50	120,00
III тоқсан	–	–	89,00	89,00
IV тоқсан	–	–	90,01	139,00
<b>2005 жыл</b>	<b>180,01</b>	<b>300,00</b>	<b>138,95</b>	<b>145,95</b>
I тоқсан	<b>180,01</b>	232,50	138,95	139,00
қаңтар	232,50	232,50	138,99	139,00
ақпан	180,01	180,01	138,95	139,00
наурыз	–	–	138,98	139,00
II тоқсан	–	–	138,99	145,95
сәуір	–	–	138,99	139,00
мамыр	–	–	139,00	139,00
маусым	–	–	138,99	145,95
III тоқсан	181,00	181,00	139,00	139,00
шілде	–	–	139,00	139,00
тамыз	–	–	139,00	139,00
қыркүйек	181,00	181,00	139,00	139,00
қазан	300,00	300,00	139,00	139,00

4) Банкпен жарияланған, орналастырылған (сатып алынған саны көрсетілген) және орналастырылмаған бағалы қағаздардың саны, аукцион немесе жазылудың өткізілетін шарттары мен тәртібі туралы ішкі құжатты қабылдау датасы және Банкпен сатып алынғанда бағалы қағаздардың құнын анықтау әдістемесін акционерлердің жалпы жиналысымен бекіту датасы туралы мәлімет:

#### **Орналастырылған акциялар саны:**

500 000 000 (бес жүз миллион ) ішінде 375 000 000 дана жай акциялары, 125 000 000 (жүз жиырма бес миллион) айрықша акциялары олар бәрі орналастырылған.

«Казкоммерцбанк» АҚ бағалы қағаздарына жазылуын өткізу тәртібі «Казкоммерцбанк» АҚ Басқармасымен бекітілген (2005 жылғы «06» қазандағы № 171 хаттамасы).

«Казкоммерцбанк» АҚ бағалы қағаздардың құнын анықтау әдістемесі жуықтағы «Казкоммерцбанк» АҚ Акционерлерінің Жалпы жиналысымен бекітіледі.

5) Банктің акционерлер алдында өз міндеттемелерін орындамағаны, жай және айрықша акциялар бойынша дивидендтерді төлемегені (кешіктіріп төлеу), оның ішінде орындалмаған міндеттемелер көлемі және әр жыл мен акция түрлері бөлігінде орындау мерзімінің өткен датасы туралы мәлімет. Дивидендтерді есептеу және төлеу жөнінде берешектер бар болған жағдайда, аталған берешекті өтеу үшін себептері және Банк қабылдаған шараларын көрсету қажет:

Банк акционерлерімен дивиденд сомасын аудару үшін реквизит ұсынбағанның салдарынан 2000 жылы жай акция дивидендерінің төлемі бойынша берешек 373 765,27 теңге құрады. 01.10.05 жылда Банктің балансында акция дивидендерінің төлемі бойынша берешек бар 629 504 теңге құрады.

Акционерлер алдында Банктің өз міндеттемелерін орындамағыны туралы өзге фактілер болған жоқ.

6) егер бағалы қағаздардың орналастырылуы немесе қолданысы тоқтатылса, әйтпесе бағалы қағаздардың шығарылымы өткізілмеген болып танылса, бұл шешімді қабылдаған органды, шешім қабылданған датасы мен негізін көрсету қажет:

Аталған фактілер болған жоқ.

7) Банк облигацияларын орналастыру нәтижесінде тартылған сомалар көрсетілген Банк облигациялары бойынша төлемнің өтеу датасы мен жалпы мөлшері туралы мәлімет осы Анықтамалықтың 31-тармағында ұсынылған.

8) бір акция (жай, айрықша) үшін есептелінген және төленген дивидендтер сомасы мен соңғы екі қаржылық жылдағы әр акция түріне дивидендтердің жалпы сомасы:

Акциялар бойынша төленген дивидендтер көлемі;

#### **2003 жыл**

Бір айрықша акцияға дивидендтер сомасы - 0,04 \$

Есептік бағам – 1 долларға 145,32 теңге

2003 жылы айрықша акциялар бойынша төленген дивидендтердің жалпы сомасы

**- 324 140 235,96 теңге**

оның ішінде төлем көздерінен салық - **150 882,27 теңге**

#### **2004 жыл**

Бір айрықша акцияға дивиденд сомасы - 0,04 \$

Есептік курс – 1 долларға 130,18 теңге

2004 жылы айрықша акция бойынша төленген дивидендтердің жалпы сомасы

**- 290 370 062,13 теңге**

оның ішінде төлем көздерінен салық - **135 187,77 теңге**

**2005 жылы** «Казкоммерцбанк» АҚ-ның айрықша акциялары бойынша дивидендтер төлемі жүргізілген жоқ (Банк Акционерлерінің Жалпы жиналыс шешімімен төлем 10.12.2005 жылы басталады).

9) Банктің бағалы қағаздарымен сауда жасайтын негізгі нарықтар, оның ішінде жүйелі және жүйесіз нарықта орналастырылған бағалы қағаздар саны көрсетілген сауда ұйымдастырушының атын қоса:

«Казкоммерцбанк» АҚ-ның жүйелі және жүйесіз нарықта орналастырылған бағалы қағаздар саны:

Облигация түрі	Жүйелі нарықта орналастырылған бағалы қағаздар саны	жүйесіз нарықта орналастырылған бағалы қағаздар саны (бастапқы нарық)
1999 ж. шығарылған НИН – KZ72KA7B9A11		өтелген
2000 ж. шығарылған ISIN – XS0122349615 (Халықаралық бағалы қағаздар нарығы сауда жүретін)	-	20 000 000 дана

негізгі нарық болып табылады, тіркеуші Deutsche Bank AG, Luxembourg.)		
<b>2002 ж. шығарылған</b> НИН- KZ2CKY07A693 (Қазақстан Республикасының ішкі нарығы сауда жүретін негізгі нарық болып табылады, тіркеуші «Реестр-сервис» АҚ)	-	29 021 дана
<b>2003 ж. шығарылған</b> НИН- KZ2CKY03B062 (Қазақстан Республикасының ішкі нарығы сауда жүретін негізгі нарық болып табылады, тіркеуші «Реестр-сервис» АҚ)	10 000 дана	257 767 дана
<b>2004 ж. шығарылған</b> НИН- KZ2CKY10B513 (Қазақстан Республикасының ішкі нарығы сауда жүретін негізгі нарық болып табылады, тіркеуші «Реестр-сервис» АҚ)	-	700 000 дана
<b>2005 ж. шығарылған</b> НИН- KZ2CKY10B695 (Қазақстан Республикасының ішкі нарығы сауда жүретін негізгі нарық болып табылады, тіркеуші «Реестр-сервис» АҚ)	-	5 500 000 дана

Облигация түрі	Жүйелі нарықта орналастырылған бағалы қағаздар саны	жүйесіз нарықта орналастырылған бағалы қағаздар саны (бастапқы нарық)
<b>Жай акциялар</b> НИН- KZ1C00400016 (Қазақстан Республикасының ішкі нарығы сауда жүретін негізгі нарық болып табылады, тіркеуші «Реестр-сервис» АҚ және негізінен Euroclear арқылы Халықаралық бағалы қағаздар нарығына өтінші жасайтын Депозитарлық Тіркеудің базалық активі болып саналатын акциялар бөлігі (114 365 430 дана)	-	375 000 000 дана
<b>Айрықша акциялары</b> НИН- KZ1P00400815 (Қазақстан Республикасының ішкі нарығы сауда жүретін негізгі нарық болып табылады, тіркеуші «Реестр-сервис» АҚ және негізінен Euroclear арқылы Халықаралық бағалы қағаздар нарығында сауда жасалатын Депозитарлық Тіркеудің базалық активі болып саналатын акциялар бөлігі (15 090 дана)	-	124 685 450 дана*

\*314 550 айрықша акциялары Банкпен сатып алынды

«Казкоммерцбанк» АҚ бағалы қағаздарымен сауда жүргізетін негізгі нарықтар, оның ішінде сауда ұйымдастырушыларының атаулары:

№	Бағалы қағаздардың түрі	Сауданы ұйымдастырушылардың атауы
1.	Акциялар	Стамбул қор биржасы
2.	Акциялар мен облигациялар	«Қазақстандық қор биржасы» АҚ
3.	Акциялар	Лондон қор биржасы
4.	Акциялар	Берлин қор биржасы
5.	Акциялар	Франкфурт қор биржасы
6.	Акциялар	«Portal» Эл. Жүйесі (АҚШ-тың биржадан тыс нарығы)
7.	Облигациялар	Люксембург қор биржасы

## VII ТАРАУ. ЖАРИЯЛАНҒАН АКЦИЯЛАРДЫ ШЫҒАРУ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

<b>45.</b>	<b>Акция туралы мәлімет:</b>	
1.	акциялардың саны, түрі	575 000 000 дана жай акциялары, 125 000 000 дана айрықша акциялары
2.	құрылтайшылар арасында орналастырылған акциялар саны, түрі	-----
3.	құрылтайшымен төленетін бір акцияның нақтылы құны	-----
4.	артықшылық акциялары бойынша дивидендтердің кепілдік мөлшері	Бір айрықша акцияға бекітілген дивиденд Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында беріледі және келесі формуламен есептеледі: 0, 04 x дивиденд төлемінің датасына Банктің есептік бағамы. «Банктің есептік бағамы» ұғымы Банктегі есептік бағамды белгілейтін күн алдындағы жұмыс күніндегі KASE ертеңгі (негізгі) сессиясында қалыптасқан теңгенің АҚШ долларына бағамын білдіреді.
<b>46.</b>	<b>Банктің еркін өтімді бағалы қағаздары</b>	Қарастырылмаған
<b>47.</b>	<b>Төлем агенті туралы мәліметтер</b>	Банкте төлем агенті жоқ
<b>48.</b>	<b>Банктің тіркеушісі туралы мәліметтер</b>	20.06.2005 ж. Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу және бақылау жөніндегі Қазақстан Республикасы Агенттігінің №0406200402 лицензиясы негізінде бағалы қағаздар тізбесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын «Реестр Сервис» («Реестр Сервис» АҚ) Акционерлік Қоғамы. Мекен-жайы: 050060, Алматы қаласы, Розыбакиев көшесі, 125/7 Тел: 7(3272) 753 592 Тіркеушімен шарттың жасалған күні мен нөмірі: 15 20.10.97 ж. №15 шарт.

## **VIII. ҚОСЫМША ЕРЕЖЕЛЕР**

### **49. Акцияларды шығаруға жұмсалатын қаражат сомасы**

Осы Анықтамалықты әзірлеу барысында аудиторлар, сарапшылар және қаржы кеңесшілері қатыспағандықтан, олардың қызметіне байланысты қаражат (шығындар) жұмсалған жоқ.

### **50. Инвесторларға арналған ақпарат**

Инвесторлар «Казкоммерцбанк» АҚ Жарғысымен, осы Анықтамалықпен және осы құжаттардағы өзгерістер мен толықтырулармен, акцияларды орналастыру туралы есептермен мына мекен-жайы бойынша таныса алады:

Қазақстан Республикасы, 050060, Алматы қаласы, Гагарин даңғылы 135–ж, «Казкоммерцбанк» АҚ, Заң Департаменті, т. 585-221.

Банк туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланатын бұқаралық ақпарат құралдарының атаулары: «Егемен Қазақстан» және (немесе) «Казахстанская правда» газеттері»

**Басқарма Төрағасы**

**Жусупова Н.А.**

**Бас бухгалтер**

**Чеусов П.А.**

**Аудит Департаментінің бастығы**

**Жұматаева Т.Н.**

М.О.





3.	28.04.04          16.06.04	Шымкент қалалық соты          Оңтүстік Қазақстан облыстық соты.	Б.Машрапованың Банке, А.Бекбергенұлына, «ОҚО бойынша жылжымайтын мүлік жөніндегі орталық» РМҚ-ге жер қорларын басқару жөніндегі ОҚО Шымкент филиалына 08.04.02 ж.№1 сауданы жүргізу хаттамасын және 08.12.99 ж. №1454 ипотекалық шартты жарамсыз деп тану туралы талап арызы	Қаржылық	Шымкент қалалық сотының шешімімен Банктің Шымкент филиалынан А.Бақбергенұлы табысына 1 350 АҚШ доллары өндірілді.  №  Шымкент қалалық сотының 28.04.04 ж. шешімі өзгеріссіз, ал Банктің апелляциялық шағым қанағаттандырусыз қалдырылды.	02.03.05 А.Бақбергенұлының өкілі ОҚО облыстық сотының азаматтық істер жөніндегі алқасының Төрағасының атына А.Бақбергенұлының Банктен 1 350 АҚШ доллары мөлшеріндегі соманы өндіруден бас тартқаны туралы өтініш жазды және “Коммерцбанк” АҚ-ға қатысты атқарушылық парақты жазбауды өтінді
4.	27.02.04	Астана қаласы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі ҚБ Орталық филиалы	Банктің Ақмола филиалының валюталық заңнама нормаларын бұзуы.	Өкімшілік	06.02.04 ж. №23-24/01/7 әкімшілік құқық бұзушылық туралы хаттама, соның негізінде Банкке 146 876,39 теңге мөлшерінде әкімшілік айыппұл салынды	100 % 02.03.2004

5.	09.06.04	Алматы қ-сы Бостандық ауданы бойынша салық комитеті.	Алматы қ-сы Бостандық ауданы бойынша СК 09.06.04. №003755 қаулысы. Алматы қ-сы Бостандық ауданы бойынша СК08-9.06.04. №003756 қаулысы. Алматы қ-сы Бостандық ауданы бойынша СК 09.06.04. №003754 қаулысы.	Өкімшілік	1999 жылдан 2002 жылға дейінгі кезеңде Банкіні кешенді салықтық тексеру бойынша заңды тұлғалардан корпоративтік табыс салығы бойынша 2 364 684 теңге мөлшерінде өсімпұл.	22.11.04 ж. сот атқарушысы Д.Исентаевтың №018-67750, №018-67752, №018-67751 хабарламаларына және 29.07.04 ж. ҚР Қаржы министрлігі Салық комитетінің №11 хабарламасына сәйкес
	29.06.04		Салықтар мен өзге де міндетті төлемдердің бюджетке есептелген сомасы туралы хабарлама.		1999 жылдан 2002 жылға дейінгі кезеңде Банкіні кешенді тексеру бойынша заңды тұлғалардан 442 226 579 теңге мөлшерінде корпоративтік табыс салығы.	100% 23.11.2004
					1999 жылдан 2002 жылға дейінгі кезеңде Банкті кешенді салықтық тексеру бойынша заңды тұлғалардан 1 199 922 047 теңге мөлшерінде корпоративтік табыс салығы бойынша айыппұл.	100% 23.11.2004
					1999 жылдан 2002 жылға дейінгі кезеңде Банкті кешенді салықтық тексеру бойынша 311 577 теңге мөлшерінде ҚҚС (НДС).	100% 23.11.2004
					1999 жылдан 2002 жылға дейінгі кезеңде Банкті кешенді салықтық тексеру бойынша 148 873 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 23.11.2004
					1999 жылдан 202 жылға дейінгі кезеңде кешенді салық тексеру бойынша ҚҚС бойынша 53 628 теңге мөлшерінде айыппұл.	100% 23.11.2004
					1999 жылдан 2002 жылға дейінгі кезең ішінде Банкті кешенді тексеру бойынша 80 079 теңге мөлшерінде корпоративті табыс салығы.	100% 23.11.2004
					1999 жылдан 2002 жылға дейінгі кезеңде Банкті кешенді салықтық тексеру бойынша 557 314 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 22.12.2004
						100% 22.12.04
	01.10.04	Астана қаласының соты	Банктің ҚР Қаржы министрлігі Салық комитетіне №1/1 27.07.04 ж. хабарламасын және №1 27.05.04 ж. құжатталған тексеру актісін заңсыз деп тану туралы талап-арызы.		Астана қаласы сотының шешімімен Банк талап арызы жартылай қанағаттандырылды, 29.07.04 ж. ҚР Қаржы министрлігі Салық комитетінің №11 хабарламасы мен 321 450 теңге сомасына ҚҚС есептеу бөлігіндегі 27.05.04 ж. салықтық тексерудің №1 құжаттық актісі заңсыз деп танылды және күшін жойды, қалғаны қанағаттандырусыз қалдырылды. Банкпен ҚР Жоғарғы Сотына шешімге шағым берілді	

	12.11.04	ҚР Жоғарғы Соты.			ҚР Жоғарғы Сотының азаматтық істер жөніндегі алқасы Астана қаласы сотының 01.10.04 ж. шешімін өзгеріссіз, ал Банктің апелляциялық шағымын қанағаттандырусыз қалдырды	
6.	22.10.04  01.12.04	Қарағанды облысының Балқаш қалалық соты.  Қарағанды облыстық соты	А. Колесниковтың Банктің Балқаш филиалына жұмыс уақытынан тыс жұмысы, түнгі уақыт пен мейрам күндері істеген жұмысы үшін еңбекақы өндіру туралы талап арызы	Қаржылық	Қарағанды облысы Балқаш қалалық сотының шешімімен А.Колесниковтың табысына банктен 1 529 теңге мөлшерінде еңбекақы бойынша берешек және мемлекет кірісіне 15 теңге мемлекеттік баж салығы өндірілді. А.Колесников шешімдегіге орай Қарағанды облыстық сотына шағымданды. Қарағанды облыстық сотының азаматтық істер жөніндегі алқасы Балқаш қалалық сотының 22.10.04 ж. шешімін өзгертіп, А.Колесников табысына кешкі тамақ кезінде істеген жұмысы үшін 13816 теңге мөлшерінде және мемлекет кірісіне 138 теңге мемлекеттік баж салығын қосымша өндіріп алды.	30.11.2004 ж. сот атқарушысы Л.Муравьеваның хабарламасы негізінде А.Колесников табысына Банк еңбекақы бойынша берешекті 1 529 теңге сомасында аударды. 29.03.05 ж. сот атқарушысы Л.Муравьеваның хабарламасы негізінде А.Колесников табысына Банк 26 690 теңге мөлшерінде соманы және 282 теңге мөлшерінде мемлекет кірісіне мемлекеттік баж салығын аударды.
7.	18.10.04  30.11.04	Ақтөбе қалалық соты  Ақтөбе облыстық соты	Н. Жалбырованың Банкке хабарламаны өзгерту, жұмысқа қабылдау және рухани зиянды өтеу туралы талап-арызы. Аталған шешімге Банк шағымданды.	Қаржылық	Ақтөбе қалалық сотының шешімімен Н.Жалбыроваға 100 000 теңге мөлшерінде рухани зиян өтелді және Банктің Н.Жалбыровамен еңбек шартын бұзу туралы хабарламасын заңсыз деп таныды. Аталған шешімге Банк шағымданды. Ақтөбе облыстық сотының азаматтық істер жөніндегі алқасы Ақтөбе қалалық сотының 18.10.04 ж. шешімін өзгеріссіз, ал Банктің апелляциялық шағымын қанағаттандырусыз қалдырды.	27.04.2005 ж. сот атқарушысы Л.Муравьеваның хабарламасы негізінде Н.Жалбырованың табысына Алматы қаласы Әкімшілік соты депозиттік шотына Банк 100 460 теңге мөлшерінде соманы аударды.

8.	11.10.04  26.11.04	Алматы қ-сы №2 Бостандық аудандық соты  Алматы қалалық соты	Ибрагим Мұсаның Банкке және «Оңтүстік Астана» АҚ-на рухани зиян туралы талап-арызы.	Қаржылық	Алматы қаласы №2 Бостандық аудандық сотының шешімімен Банктен Ибрагим Мұса табысына 50 000 теңге рухани зиян және 1 500 теңге мөлшерінде мемлекет кірісіне мемлекеттік баж салығы өндірілді. Аталған шешімге Банк шағымданды. Алматы қаласы №2 Бостандық аудандық сотының шешімін азаматтық істер жөніндегі алқа өзгеріссіз, ал Банктің шағымын қанағаттандырусыз қалдырды.	02.03.2005 ж. Алматы қаласы №2 Бостандық аудандық сотының шешімі негізінде 11.10.2004 ж. Банк 1500 теңге мөлшерінде мемлекеттік баж салығын төледі. 05.03.2005 ж. сот атқарушысы Л.Муравьеваның хабарламасы және Алматы қаласы №2 Бостандық аудандық сотының шешімі негізінде Банк Ибрагим Мұса табысына 50 000 теңге мөлшерінде Алматы қаласы Әкімшілік соттарының депозиттік шотына аударды. 14.06.2005 ж. Алматы қаласы №2 Бостандық аудандық соты берген 23.04.2005 ж. атқару құжаты және сот атқарушысы Л.Муравьеваның хабарламасы негізінде Банк мемлекет кірісіне 5 000 теңге мөлшерінде атқарушылық санкциясын төледі.
9.	29.09.04  03.11.04	СҚО арнаулы ауданаралық экономикалық соты  Солтүстік Қазақстан облыстық соты	«Сельхозмеханизация» ҚМК конкурстық басқарушысының шарт пен соманы өндіруді жарамсыз деп тану туралы талап арызы.	Қаржылық	СҚО Арнайы ауданаралық экономикалық сотының шешімімен конкурстық басқарушының талап арызы қанағаттандырылды "Сельхозмеханизация" және Банк арасындағы 04.11.02 ж. жасалған шарт жарамсыз деп танылды. Банкіден "Сельхозмеханизация" ҚМК конкурстық басқарушысының табысына 10 127 734 теңге мөлшеріндегі сома және жергілікті бюджетке 304 292 теңге мемлекеттік баж салығы өндірілді. Шешімге банк шағымданды. Солтүстік Қазақстан облысты сотының азаматтық істер жөніндегі алқасы СҚО Арнайы ауданаралық экономикалық сотының 29.09.04 ж. шешімін өзгеріссіз, ал Банктің апелляциялық шағымын қанағаттандырусыз қалдырды.	25.11.05 ж. сот орындаушысы Ж. Нұрпейісованың хабарламасы негізінде "Сельхозмеханизация" ҚМК табысына СҚО Әкімшілік соттарының депозиттік шотына Банк 10 127 734 теңге мөлшерінде соманы аударды. 02.12.04 ж. СҚО арнайы ауданаралық экономикалық сотының 29.09.04 ж. шешімі негізінде Банк жергілікті бюджет кірісіне 304 292 теңге мөлшерінде мемлекеттік баж салығын төледі.

10.	15.12.04  31.01.05	ҚР Жоғарғы Соты  Қарағанды облысы Балқаш қалалық соты	Т.С. Ахметовтің қадағалау шағымы.  А.Өбеновтің 02.04.03 ж. Қарағанды облыстық сотының азаматтық істер жөніндегі алқасының қаулысын орындауды өзгерту мәселесі туралы өтініші .	Қаржылылық	ҚР Жоғарғы Сотының азаматтық істер жөніндегі Алқасының 15.12. 04 ж. №3н-264-04 Қаулысымен Қарағанды облыстық соты азаматтық істер жөніндегі алқасының 02.04.03 ж. Қаулысы бұзылып, Балқаш қалалық сотының 13.01.03 ж. шешімі өзгертілді, Банктен А.Өбенов табысына 465 527 теңге өндірілді және 13 966 теңге сомасында мемлекеттік баж салығы қайтарылды. Қарағанды облысы Балқаш қалалық сотының 31.01.05 ж. айқындамасымен Қарағанды облыстық сотының азаматтық істер жөніндегі алқасының 02.04.03 ж. орындауға өзгерту жасалды және Банктен А.Өбеновтің табысына 465 524-7 теңге өндірілді және 13 966 теңге сомасында мемлекеттік баж салығы қайтарылды.	29.03.05 ж. сот атқарушысы Б.Сәменованың хабарламасы негізінде Алматы қаласы Әкімшілік соттарының депозиттік шотына Банк 431 520,10 теңге мөлшерінде соманы аударды.
11.	10.05.05	Алматы қ-сы №2 Жетісу аудандық соты	Ф.И.Жылқыбаеваның Әбдуақат Қарсыбай мен «Казкоммерцбанк» АҚ 15.10.04 ж. №2036 Берешекті аудару туралы Келісімді, 17.02.04 ж. №7.3.-4227 зр. Кепіл Келісімін, 17.02.04 ж. №320/А Цессия Келісімін, Әбдуақат Қарсыбайдың кепілхатын, 14.05.03 ж. «Казкоммерцбанк» АҚ құрылыстағы үлестік қатысу Келісімі жөніндегі құқық өзгеруі туралы хабарламасын жарамсыз деп тануы туралы талап арызы	Қаржылылық	Алматы қ-сы №2 Жетісу аудандық сотының шешімімен Ф.И.Жылқыбаеваның Әбдуақат Қарсыбай мен «Казкоммерцбанк» АҚ 15.10.04 ж. №2036 Берешекті аудару туралы Келісімді, 17.02.04 ж. №7.3.-4227 зр. Кепіл Келісімін, 17.02.04 ж. №320/А Цессия Келісімін, Әбдуақат Қарсыбайдың кепілхатын, 14.05.03 ж. «Казкоммерцбанк» АҚ құрылыстағы үлестік қатысу Келісімі жөніндегі құқық өзгеруі туралы хабарламасын жарамсыз деп тануы туралы талап арызы толық көлемде қанағаттандырылды, аталған мәмілелер жарамсыз деп танылды. Шешім 22.07.05 ж. күшіне енді. Нәтижесінде Банк, кепілдік құны 14 934 347 теңге тұратын, жылжымайтын объект құрылысындағы үлестік қатысу Келісімі бойынша талап/кепіл ету құқығынан айрылды	Қазіргі кезде сот шешімі ҚР Бас прокуроры орынбасарының қаулысымен уақытша тоқтатылды
12.	19.10.04	Жамбыл облыстық прокуратурасы	Жамбыл облысы прокуроры орынбасарының қаулысы	Әкімшілік	Жамбыл облысы Прокурорының орынбасарының 19.10.04 ж. қаулысымен Банк филиалы күзет бөлімшесінің қызметіне тексеру жөніндегі материалдарды қарау нәтижесімен ӨҚЖК 369-б. 1-б. бойынша Банктің инкассация тобының бастығы О.Маравин әкімшілік жауапкершілікке тартылды. Әкімшілік айыппұлдың мөлшері 2 757 теңге.	100% 16.11.04 ж. О. Маравин төледі.

13.	01.12.04	Мемлекеттік өртке қарсы қызмет	Өртке қарсы қызметтің мемлекеттік инспекторы Б.Сатыбалдиевтің қаулысы..	Әкімшілік	01.12.04 ж. өртке қарсы қызметтің мемлекеттік инспекторы Б.Сатыбалдиевтің қаулысымен өрт қауіпсіздігі ережелерін бұзғаны үшін Банктің Жамбыл филиалы жалпы бөлімінің бастығы Т.Ошурковты әкімшілік жауапкершілікке тартылды. Айыппұл мөлшері 4 595 теңге.	100% 28.01.05 ж. Т. ОшуЕКБва төледі.
14.	30.01.04	Қызылорда қ-сы салық комитеті	Банктің Қызылорда филиалының еңбек заңнамасын бұзуы.	Әкімшілік	Банктің Қызылорда филиалының еңбек заңнамасын бұзғаны үшін 87 200 теңге мөлшерінде айыппұл.	100% 30.01.04
15.	28.05.04	Алматы қ-сы Медеу аудандық салық комитеті	Алматы қ-сы Медеу ауданы бойынша жер салығына өсімпұл.	Қаржылық	28.05.05 жағдайы бойынша тексеру Актісіне сәйкес Медеу ауданы бойынша жер салығына 118 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 28.05.04
16.	14.07.04	Павлодар қ-сы салық комитеті	Банктің Павлодар филиалы бойынша АТЖ үшін өсімпұл	Қаржылық	14.07.05 жағдайы бойынша тексеру Актісіне сәйкес Банктің Павлодар филиалы бойынша 6-35 теңге мөлшерінде АТЖ үшін өсімпұл	100% 14.07.04

17.	22.07.04	Атырау қ-сы салық комитеті	Банктің Атырау, Құлсары АҚБ филиалының көлік салығы бойынша тексеру актісі.	Қаржылық	Банктің Атырау филиалы. Құлсары АҚБ көлікке салық бойынша тексеру Актісіне сәйкес 294,00 теңге мөлшерінде өсімпұл.	100% 22.07.04
18.	22.07.04	Атырау қ-сы салық комитеті	Банктің Атырау, Құлсары АҚБ филиалының көлік салығы бойынша тексеру актісі	Қаржылық	Банктің Атырау филиалы Құлсары АҚБ мүлік салығы бойынша тексеру Актісіне сәйкес 691 теңге өсімпұл	100% 22.07.04
19.	22.07.04	Балқаш салық комитеті	Банктің Балқаш филиалының мүлік салығы бойынша тексеру актісі	Қаржылық	Банктің Балқаш филиалының мүлікке салық бойынша тексеру актісіне сәйкес 428 теңге мөлшерінде.	100% 22.07.04
20.	06.08.04	Астана қ-сы салық комитеті	АБанктің Ақмола филиалының жер салығы бойынша салыстыру актісі.	Қаржылық	Банктің Ақмола филиалының жер салығы бойынша тексеру Актісіне сәйкес 2 896 теңге мөлшерінде өсімпұл.	100% 06.08.04



21.	06.08.04	Қарағанды салық комитеті	Қарағанды Салық комитетінің тексеру актісі	Әкімшілік	Қарағанды Салық комитетінің тексеру Актісі бойынша 35 7-498 теңге мөлшерінде өсімпұл мен айыппұл	100% 06.08.04
22.	06.08.04	Петропавл қ-сы Салық комитеті	Петропавл Салық комитетінің тексеру актісі	Қаржылық	Банктің Петропавл филиалы, АҚБ, Ақсай қ-сы, Банктің Ақмола филиалы бойынша 2002 жылға корпоративті салық бойынша 23 602 теңге мөлшерінде өсімпұл.	100% 06.08.04
23.	23..08.04	Алматы қ-сы Жетісу аданының Салық комитеті	Алматы қ-сы Жетісу ауданы Салық комитетінің тексеру актісі	Қаржылық	Алматы қ-сы Жетісу ауданында жерге салық бойынша 36 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 23.08.04
24.	29.09.04	Ақтөбе қ-сы Салық комитеті	Ақтөбе қ-сы Салық комитетінің тексеру актісі	Қаржылық	Банктің Ақтөбе филиалы бойынша әлеуметтік салық бойынша 355 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 29.09.04

25.	18.11.04	Алматы қ-сы Бостандық ауданының Салық комитеті	Алматы қ-сы Бостандық ауданы Салық комитетінің тексеру актісі	Әкімшілік	Заңнамамен белгіленген ережелер мен нормаларды бұзғандық үшін 91 900 теңге мөлшерінде айыппұл	100% 18.11.04
26.	10.12.04	Алматы қ-сы Жетісу ауданының Салық комитеті	Алматы қ-сы Жетісу ауданы Салық комитетінің тексеру актісі	Қаржылық	Алматы қ-сы Жетісу ауданы бойынша 2004 жылға мүлікке салық бойынша 135 теңге мөлшерінде өсімпұл.	100% 10.12.2004
27.	21.05.04	Алматы қ-сы Бостандық ауданының Салық комитеті	Қарағанды қ-сы Салық комитетінің тексеру актісі	Қаржылық	Жеке табыс салығы бойынша бірінші тоқсанға 5 340 теңге мөлшерінде өсімпұл.	100% 21.05.04
28.	16.05.05	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ББ Орталық филиалы, Астана қаласы	Банктің Ақмола филиалымен валюталық заңнама нормасын бұзу	әкімшілік	16.06.05 ж. Әкімшілік шара қолдану туралы қаулысымен валюталық заңнама нормасын бұзғаны үшін Банкке ҚРКоАП 168 б. 3 б. 48 550 теңге мөлшерінде әкімшілік айыппұл	100% 12.07.05

29	19.01.05	Жезқазған қаласының Салық Комитеті	Қарағанды қ-сы Салық комитетінің салыстырып тексеру актісі	Қаржылық	Банктің Жезқазған филиалы бойынша әлеуметтік салығы бойынша 9862,00 теңге мөлшерінде өсімпұл.	100% 19.01.05
30	31.01.05	Алматы қаласы Бостандық аудандық салық комитеті	Салық комитетінің 1999-2002 жж. Кешендік салыстырып тексеру актісі	Қаржылық	ҚҚС бойынша 1999-2002 жж. 205,00 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 31/01/05
31	03.02.05	Алматы қаласы Бостандық аудандық салық комитеті.	2005 жылға ББ бойынша салық комитетінің тексеру актісі	қаржылық	2005 жылға ККБ АҚ ББ бойынша заңды тұлға резиденттері табыс төлемдерінің көзіне 5575,00 теңге көлемінде салық өсімпұлы	100 % 03/02/05
32	16.03.05	Алматы қаласы Түркісіб аудандық салық комитеті.	Алматы қ-сы Жетісу ауданы Салық комитетінің 2004 жылға салыстырып тексеру актісі	Қаржылық	2005 жылға ККБ АҚ ББ Түркісіб ауданы бойынша сыртқы жарнаманы орналастыру жөніндегі 3532,00 теңге көлемінде өсімпұл	100% 16/03/05

33	25.03.05	Есіл ауданының салық комитеті	Есіл ауданы Салық комитетінің 2004 жылға салыстырып тексеру актісі	қаржылық	2004 жылға ККБ АҚ Есіл ауданы бойынша 346,00 теңге көлемінде жер салығына өсімпұл	100 % 25/03/05
34	25.03.05	Өскемен қаласының салық комитеті	Өскемен қаласы салық комитетінің 2004 жылға салыстырып тексеру актісі	Қаржылық	2004 жылға Өскемен филиалы бойынша әлеуметтік салыққа 132,00 теңге көлемінде өсімпұл	100% 25/03/05
35	07.04.2005	Алматы қаласы жол полициясының басқармасы	04/03/05 жылғы әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы хаттама	Әкімшілік	Әкімшілік құқық бұзушылық үшін 971,00 теңге көлемінде айып	100% 31/03/05
36	07.04.05	Есіл ауданының салық комитеті	Есіл ауданы Салық комитетінің 2004 жылға салыстырып тексеру актісі	қаржылық	2004 жылға Сорған Элеваторы жеріне 834,00 көлемінде өсімпұл	100% 07/04/05

37	19.04.05	Алматы қаласы Бостандық аудандық салық комитеті	1999-2002 жж. Банкті Кешендік тексеру актісі	Қаржылық	08/05/04 жылдан 23/11/04 жыл аралығы кезеңінде 1999-2002 жж. Банкті Кешендік тексеру бойынша 143 312 243,83 теңге көлемінде өсімпұл	100% 19/04/05
38	26/04/05	Жамбыл филиалының салық комитеті	Жамбыл қаласы салық комитетінің салыстырып тексеру актісі	қаржылық	2004 жылға көлік салығына 17,00 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 26/04/05
39	28.04.05	Алматы қаласы Бостандық аудандық салық комитеті	Алматы қаласы салық комитетінің салыстырып тексеру актісі (декларацияны қайта тапсыру)	қаржылық	10/03 жылға ҚҚС бойынша декларацияны қайта тапсыруға байланысты туындаған 384 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 28/04/05
40	29.04.05	Аксесс Энерго ЖШС	Электроқуат төлемін кешіктіргені үшін фактура шотына сәйкес	қаржылық	Электроқуат төлемін кешіктіргені үшін келісім бойынша 568,85 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 29/04/05

41	04.05.05	Талғар ауданы бойынша салық комитеті	Талғар ауданы салық комитетінің салыстырып тексеру актісі	қаржылық	ТалғарСК бойынша жер салығына 340,00 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 04/05/05
42	02.03.05	Астана қаласының қазынашылық комитеті, Алматы қаласы Алмалы аудандық салық комитеті	Банктің Алматы филиалы бойынша валюталық заңнама нормаларын бұзу	Әкімшілік	02/03/05 жылғы № 000364 қаулысымен Банктің валюталық заңнама нормаларын бұзуғаны үшін ҚР ӨЗБК 216 б, 1 т. бойынша 48 550 теңге мөлшерінде әкімшілік айып салынды	100% 01/06/05
43	12/07/05	Алматы қаласы Бостандық аудандық салық комитеті	Алматы қ-сы Бостандық ауданы салық комитетінің салыстырып тексеру актісі бойынша	Қаржылық	Бостандық аудандық салық комитетінің ФООС бойынша 51,00 теңге мөлшерінде өсімпұл	100 % 12/07/05
44	12/07/05	Көкшетау қаласының салық комитеті	Көкшетау қаласы салық комитетінің салыстырып тексеру актісі бойынша	Қаржылық	Көкшетау филиалы бойынша мүлік салығына 5,00 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 12/07/05

45	12/07/05	Өскемен қаласының салық комитеті	Өскемен қаласы салық комитетінің салыстырып тексеру актісі бойынша	Қаржылық	Өскемен филиалы бойынша әлеуметтік салығына 2,00 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 12/07/05
46	16/06/05	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі	ҚР ҰБ Қаулысы	Әкімшілік	16/06/05 жылғы ҚР ҰБ әкімшілік құқық бұзу жөніндегі істер бойынша әкімшілік шара қолдану туралы қаулысына сәйкес 48 550,00 теңге мөлшерінде айып.	100% 12/07/05
47	27/07/05	Алматы қаласы Бостандық аудандық салық комитеті	Алматы қаласы Бостандық аудандық салық комитетінің салыстырып тексеру актісі бойынша	Қаржылық	Н.А. Нүсіпованың өтініші бойынша 1 375,00 теңге мөлшерінде өсімпұл төлемі	100% от 27/07/05
48	22/07/05	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі	ҚР ҰБ 22/07/05 жылғы № 23-29/846/1637 хаты	Қаржылық	Ақмола филиалы бойынша әкімшілік құқық бұзу жөніндегі істер бойынша әкімшілік шара қолдану туралы қаулысына сәйкес 67 970,00 теңге мөлшерінде айыппұл есептеу	100% От 09/08/05

49	17/08/05	Алматы қаласы Бостандық аудандық салық комитеті	Декларацияларға түзету жасау	Қаржылық	Мемлекеттік бюджетке уақытында салық төлемегені үшін төлем көзіне салық бойынша 67 980 653,00 теңге мөлшерінде өсімпұл	100% 17/08/05
50	15/08/05	Алматы қаласының сот әкімшілері №2 Бостандық аумақтық учаске	15/08/05 жылғы хабарлауға сәйкес	Қаржылық	Г.Е. Сапрыгинаға 7 947,00 теңге көлемінде тұрақсыздық айыбы	100% 18/08/02
51	23/08/05	Өуезов аудандық салық комитеті	Салыстырып тексеру актісіне сәйкес	Қаржылық	Сыртқы көз алды жарнамасының 5,00 теңге көлемінде өсімпұл төлемі	100 % 23/08/05
52	23/08/05	Медеу аудандық салық комитеті	Салыстырып тексеру актісіне сәйкес	Қаржылық	Сыртқы көз алды жарнамасының 5,00 теңге көлемінде өсімпұл төлемі	100% 23/08/05



53	19/09/05	Бостандық аудандық салық комитеті	Салыстырып тексеру актісіне сәйкес	Қаржылық	ЖЗҚ бойынша – 6961,00 теңге мөлшерінде өсімпұл төлемі	100% 19/09/05
----	----------	-----------------------------------	------------------------------------	----------	---	------------------

**БАНКТИҢ АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҮЛҒАЛАРМЕН ЖАСАЛҒАН МӘМІЛЕЛЕРІ**

**Осы шешімді қабылдаған қоғам органын, мәміле жасалған датаны, мәміле тараптары болып табылатын заңды тұлғаның аталуы және/немесе жеке тұлғаның тегі, аты, бар болса әкесінің аты, мәміле сомасы мен заты көрсетілген банктің аффилирленген тұлғалармен жасалған мәмілелері туралы мәлімет**

**1. 01.01.2005 жылдан 01.10.2005 жыл аралығындағы кезеңдегі несиелік операциялар бойынша мәмілелер**

<b>р / с №</b>	<b>Қарызгер (аты-жөні/ заңды тұлғаның аталуы)</b>	<b>Мәміле заты</b>	<b>Мәміле жасалған дата</b>	<b>Мәміле сомасы</b>	<b>Шешім қабылдаған орган</b>
1.	М.М.Әуезов	Amex Platinum карточкасына несиелік лимит ұсыну	18.01.2005 ж.	35 000 EUR	Директорлар Кеңесі
2.	«Время» Баспаханасы» («Издательство «Время») ЖШС, «Время-принт» ЖШС	Акцессорлық келісім ретінде «Время» Баспаханасы» ЖШС және «Время-принт» ЖШС қолданыстағы барлық міндеттемелерін енгізіп «Время» Баспаханасы» ЖШС-мен несиелік жүйе ашу туралы жаңа келісімге отыру	01.07.2005ж.	Қаржылаудың жалпы лимиті 3 800 000 АҚШ доллары мөлшерінде, оның ішінде: - жаңартылатын қаржылау лимиті – 2 500 000 АҚШ доллары немесе 325 225 000 теңге (лимит есебі үшін белгіленген бағам 1 АҚШ долларына 130,09 теңге). - жаңартылмайтын қаржылау лимиті – 1 300 000 АҚШ доллары.	Директорлар Кеңесі
3.	А.М.Алшынбаев	20.07.00 жылғы № 114 Несиелік Келісім мерзімін ұзарту.	15.04.05ж.	700 000 USD.	Директорлар Кеңесі

4.	Kazkommerts Capital 2 B.V.	Несие жүйесін ұсыну және келесі мәмілелерге отыру; (1) Несие желісін ашу туралы келісім (2) Несие желісін ашу туралы келісім шеңберіндегі акцессорлық келісімдер (3) ақшалай қаражат кепілінің келісімі (4) Қарсы талаптарды есептеу туралы келісім (5) қаражат тартуға байланысты шығындарды өтеу туралы келісім	16.06.2005ж.	Несие жүйесінің лимиті – 110,0 миллион АҚШ доллары;	Директорлар Кеңесі
5.	Еуропа Жаңғыру және Даму Банкі (әрі қарай-ЕЖДБ).	2005-2006 жж. Жемдік тіркеу Бағдарламалар шеңберінде 2003 ж. 05 желтоқсандағы несие желісін жаңарту	07.06.2005ж.-	31,50 миллион АҚШ доллары	Директорлар Кеңесі
6.	Е.Н.Шамұратов	28.07.03ж № 887 Несиелік Келісім мерзімін ұзарту	06.07.2005ж.	250 000 АҚШ доллары	Директорлар Кеңесі
7	«Казкоммерц-Секьюрити» ЖШС	«Казкоммерц-Секьюрити» ЖШС қаржылау лимитін белгілеу.	05.07.2005ж.	Қаржылау лимиті 40 млн.теңге.	Директорлар Кеңесі
8	Еуропа Жаңғыру және Даму Банкі (әрі қарай-ЕЖДБ).	Ауыл шаруашылық техникалары мен құрал-жабдықтарын атып алуына байланысты лизинг және несие операцияларын қаржылау үшін Несиелік Келісімге қол қою	21.09.2005ж.	12 миллион АҚШ доллары.	Директорлар Кеңесі
9.	«Казкоммерцбанк» АҚ-ның Басқарушы директорлары	1). Бұрын Директорлар Кеңесімен мақұлданған Банк Басқармасы мүшелерін несиелеу күшін жойсын. 2). 2005 ж. 01 қыркүйегінен жылдық мөлшерлемесі 12% құрайтын 200 АҚШ долларынан асатын несиелерді қайта рәсімдеу.	01.09.05ж.	200 мың АҚШ долларынан астам.	Директорлар Кеңесі

10.	А.Б.Ахметов	Несиелік Келісім мерзімін 09.10.2006 жылға дейін ұзарту	21.09.05ж.	194 400 USD.	Директорлар Кеңесі
11.	П.А.Чеусов	Несие беру шарттарын Аткарушы Дирекция мүшелеріне несие беру жағдайына тиісті бекітілген шарттарға өзгертуіне байланысты пайыздық қойылым өзгерістері бөлімінде несиелік желісін ашу туралы келісімге қосымша келісім жасау	12.09.05ж.	200 000 АҚШ доллары	Директорлар Кеңесі

## 2. 01.01.2005 жылдан 01.10.2005 жыл аралығы кезеңіндегі басқа мәмілелер

№ п/п	Контрагент (аты-жөні/ заңды тұлғаның аталуы)	Мәміле заты	Мәміле жасалған дата	Мәміле сомасы	Шешім қабылдаған орган
13.	«Казкоммерцбанк Қырғызстан» ААҚ	<p>- әр нақты жағдайда келісөз жүргізу арқылы белгіленетін нарықтық мөлшерлемелер бойынша – банкаралық депозиттерді орналастыру, айырбасталымдық және форвардтық операциялар .</p> <p>- әр нақты жағдайда келісөз жүргізу арқылы белгіленетін нарықтық мөлшерлемелер бойынша – акредитивтер мен кепілдіктерді растау, акредитивтер мен кепілдіктерді қайта растау, қайтарылмайтын расталған рамбурстық міндеттемелерді шығару.</p>	Қаржы нарығында операция жүргізу жалпы шарттары туралы 2002 жылғы 05 маусымдағы № 87 Бас Келісім	«Казкоммерцбанк Қырғызстан» ААҚ-на Банктің Коммерциялық дирекциясы белгілеген лимит шегінде; «Казкоммерцбанк Қырғызстан» ААҚ жалпы лимит көлемі Банктің өз капиталынан 10% құрайды.	«Казкоммерцбанк» АҚ Директорлар Кеңесі 18.01.2005 ж.

14.	А.Б.Әбішев	Сатып алу-сату келісім-шартына қосымша келісім	20.01.2005ж.	8 672 747 теңге.	Директорлар Кеңесі
15.	“Казкоммерц Секьюритиз» ААҚ	Қарым-қатынас туралы Бас Келісімге отыру.	31.12.2004ж.-	Төлемсіз	«Казкоммерцбанк» АҚ Директорлар Кеңесі 18.01.2005 ж.
16.	«Казкоммерц – Полис» Сақтандыру компаниясы» ААҚ	«Казкоммерц-Полис» АҚ СК үшінші тұлғалардың өміріне, денсаулығына немесе мүлігіне тиген зияны үшін Сақтандырушының азаматтық-құқықтық жауапкершілік тәуекелін сақтандыру Келісіміне отыру	25.02.2005ж.	-/- Келісім сомасын анықтау	«Казкоммерцбанк» АҚ Директорлар Кеңесі мәжілісінің № 4 хаттамасысы 15.04.2005 ж.
17.	«Казкоммерц Секьюритиз» АҚ	Тегін пайдалану туралы келісімге отыру	08.09.2005ж.	Төлемсіз	«Казкоммерцбанк» АҚ Директорлар Кеңесі мәжілісінің № 7.2 хаттамасысы 22.07.2005 ж.
18	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Банктік кепілдік ұсыну туралы Келісім-шарт	30.08.05ж.	400 000 000 АҚШ доллары.	Директорлар Кеңесі
19.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды)	Шығындарды өтеу туралы Келісім-шарт (Expenses Agreement).	25.08.05ж.	400 000 000 АҚШ доллары.	Директорлар Кеңесі
20.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды).	Кепілдік келісім-шарты (Guarantee Agreement).	25.08.05ж.	400 000 000 АҚШ доллары.	Директорлар Кеңесі
21.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды).	«Жедел» банктік салымының Келісім-шарты	30.08.05ж.	400 000 000 АҚШ доллары.	Директорлар Кеңесі
22.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды).	Кепілзат Келісім-шарты	30.08.05ж.	400 000 000 АҚШ доллары.	Директорлар Кеңесі
23.	Kazkommerts	Кепілдіктік қосымша Келісім-шарты	10.02.05ж.	150 млн. АҚШ	Директорлар Кеңесі

	International B.V. (Нидерланды) и UBS Investment Bank (Ұлыбритания)	(Supplemental Guarantee Agreement) и		долларына тола орналастыру	
24.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды) и UBS Investment Bank (Ұлыбритания)	Шығындарды өтеудің қосымша Келісім-шарты (Supplemental Expenses Agreement),.	10.02.05ж.	150 млн. АҚШ долларына тола орналастыру	Директорлар Кеңесі
25.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды) и UBS Investment Bank (Ұлыбритания)	Кепілзатының қосымша Келісім-шарты	10.02.05ж.	150 млн. АҚШ долларына тола орналастыру	Директорлар Кеңесі
26.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды) и UBS Investment Bank (Ұлыбритания)	Облигацияларға жазылу туралы Келісім-шарт	10.02.2005ж.	150 млн. АҚШ долларына тола орналастыру	Директорлар Кеңесі
27.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды), The Law Debenture Trust Corporation (Лондон)	Сенімдік басқару туралы Келісім-шарт	10.02.2005ж.	150 млн. АҚШ долларына тола орналастыру	Директорлар Кеңесі
28.	Kazkommerts International B.V. (Нидерланды), The Law Debenture Trust Corporation (Лондон), Citibank International plc, Citibank NA, басқа да төлем және трансфер агенттері	Агенттік қызмет ұсыну туралы қосымша Келісім-шарт	10.02.2005ж.	150 млн. АҚШ долларына тола орналастыру	Директорлар Кеңесі

29.	«Казкоммерцбанк Кыргызстан» АҚ	«Казкоммерцбанк Кыргызстан» АҚ 01.01.05 жылдан 31.01.05 жыл 01.02.05 жылдан 04.03.05 жыл 09.03.05 жылдан 07.04.05 жыл 08.04.05 жылдан 12.05.05 жыл 13.05.05 жылдан 20.06.05 жыл 21.06.05 жылдан 13.07.05 жыл 14.07.05 жылдан 26.08.05 жыл 27.08.05 жылдан 05.10.05 жыл кезеңдар аралығында жасалған банкаралық мәмілелері	-//-	-//-	«Казкоммерцбанк» АҚ Директорлар Кеңесі мәжілісінің № 1.1 хаттамасы 18.01.05ж.
30.	«Казкоммерц Секьюритиз» ААҚ	Toyota Camry 3.0 DX (мемл. номер А 022 ТС, 2001 жылы шығарылған) автокөлігін сатып алу-сату келісім-шарты	30.05.05 ж.	536 485,00 теңге.	Директорлар Кеңесі
31.	«Казкоммерц-Полис» АҚ СК	Директорлар Кеңесі мәжілістері кезеңі арасында жасалған мәмілелерді (әр мәмілені) әрі қарай Директорлар Кеңесі мәжілістерінде бекітіп, «Казкоммерц-Полис» АҚ СК лимит шегінде 65 000 000 теңге көлемінде өтелген банк (тендерлік) кепілдіктерін шығару бойынша операция жүргізу жөнінде біркелкі (бас) шешім қабылдау ұсынылады.	-//-	Лимит шеңберінде 65 000 000 теңге көлемінде	«Казкоммерцбанк» АҚ Директорлар Кеңесі мәжілісінің № 5.3 хаттамасы 23.05.2005ж.

32.	Еуропа Жаңғыру және Даму Банкі (ЕЖДБ).	Шағын бизнес бағдарламасын жүзеге асыру бойынша өкілеттікті тапсыру жөніндегі ынтымақтастық туралы меморандумы.	13.06.05 ж.	Төлемсіз	Директорлар Кеңесі
33.	«Казкоммерц-Полис» АҚ СК	Ынтымақтастық туралы Келісім-шарт (жарнамалық материалдарды орналастыруға жәрдемдесу);	30.06.2005ж.	Төлемсіз	Директорлар Кеңесі
34	«Казкоммерц-Полис» АҚ СК	Сақтандыру және оның төлем шарттарын жақсарту мақсатында жаңа Ынтымақтастық туралы Келісім-шарт жобасы әзірленді (сақтандыру).	01.06.2005ж	Төлемсіз	«Казкоммерцбанк» АҚ Директорлар Кеңесі мәжілісінің № 6.2 хаттамасы 30.06.2005ж.
35.	«Процессинг Компаниясы» ЖШС	Құрал-жабдықты сатып алу-сату Келісім-шарты; - Банкпен процессингті жүргізу үшін «Процессинг Компаниясы» ЖШС-не қажетті бағдарламалық қамсыздандыруы бар құрал-жабдықты сату	30.06.2005ж.	Келісім-шарт сомасы – 1 871 930 теңге.	Директорлар Кеңесі
36.	«Казкоммерцбанк Қырғызстан» ААҚ	Спутник байланыс жүйесінің жабдықтарын уақытша тегін пайдалануға тапсыру жөніндегі Келісім-шарт	10.08.2005ж.	Төлемсіз	Директорлар Кеңесі
37.	Kazkommerts International B.V.	Төлем кестелер бөлігінде «Казкоммерцбанк» АҚ-да 2003 жылы 350 және 150 миллион АҚШ доллары депозиттары бойынша Kazkommerts International B.V. жасалған келісімдерді өзгерту  Төлем кестелер бөлігінде «Казкоммерцбанк» АҚ-да 2002 жылы 150 және 50 миллион АҚШ доллары	30.06.2005ж.  30.06.2005ж.	350 және 150 млн. АҚШ долларына қосымша келісім	Директорлар Кеңесі



		депозиттары бойынша Kazkommerts International B.V. жасалған келісімдерді өзгерту		350 және 150 млн. АҚШ долларына қосымша келісім	
38.	«Казкоммерц-Полис» Сақтандыру компаниясы» ААҚ	Жұмыс берушінің «Казкоммерц-Полис» Сақтандыру компаниясы» ААҚ-мен жұмыскерлердің қызметін атқару барысында өмірі мен денсаулығына тиген зияны үшін азаматтық-құқықтық міндетті сақтандыру келісім-шартына отыру	01.07.2005ж.	3 705 371 606 теңге	«Казкоммерцбанк» АҚ Директорлар Кеңесі мәжілісінің № 7.2 хаттамасы 22.07.2005ж.