

АО «Народный Банк»
Консолидированная финансовая отчётность

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов
С отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ**ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Консолидированные бухгалтерские балансы	1
Консолидированные отчёты о доходах и расходах	2
Консолидированные отчёты об изменениях в собственном капитале.....	3
Консолидированные отчёты о движении денег	5

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчётности

1. Основные направления деятельности	7
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности.....	7
3. Обзор существенных аспектов учётной политики	11
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	17
5. Деньги и их эквиваленты	18
6. Обязательные резервы.....	19
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах.....	19
8. Средства в кредитных учреждениях	20
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	20
10. Займы клиентам	22
11. Отчисления на обесценение и резервы	23
12. Основные средства.....	24
13. Налогообложение.....	25
14. Средства клиентов	27
15. Средства кредитных учреждений.....	27
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
17. Собственный капитал.....	29
18. Финансовые и условные обязательства	31
19. Комиссионные и сборы.....	31
20. Административные и операционные расходы.....	32
21. Доход на акцию.....	32
22. Политики по управлению рисками.....	32
23. Сегментная информация	42
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
25. Сделки со связанными сторонами	47
26. Достаточность капитала	49

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк» –

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемых консолидированных бухгалтерских балансов АО «Народный Банк» (далее по тексту «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов и соответствующих консолидированных отчётов о доходах и расходах, об изменениях в собственном капитале и движении денег за годы, закончившиеся на указанные даты. Ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчётности несёт руководство Группы. Мы несём ответственность за формирование мнения по этой финансовой отчётности на основании проведённой нами аудиторской проверки.

Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчётности. Аудит включает в себя выборочную проверку данных для документального подтверждения сумм, содержащихся в финансовой отчётности и раскрытой в ней информации. Кроме этого, аудит включает в себя анализ применяемых принципов бухгалтерского учёта и существенных субъективных оценок, сделанных руководством, равно как и анализ представления финансовой отчётности в целом. Мы считаем, что наша аудиторская проверка даёт нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, указанная выше консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов, результаты её деятельности и движение денег за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

ТОО Эрнст энд Янг

24 марта 2006 года

Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря		
		2005г.	2004г.	2003г. (пересчитано)
Активы				
Деньги и их эквиваленты	5	57.101.691	33.123.369	13.415.347
Обязательные резервы	6	8.632.311	7.578.394	5.212.050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	7	50.017.958	62.382.235	39.914.328
Средства в кредитных учреждениях	8	2.776.941	695.379	7.290.929
Инвестиционные ценные бумаги:	9			
- имеющиеся в наличии для продажи		12.098.639	20.618.422	3.231.735
- удерживаемые до погашения		-	-	6.443.297
Займы клиентам	10,11	411.097.223	254.590.193	163.888.497
Основные средства	12	10.979.050	9.131.311	7.322.490
Прочие активы		6.960.895	5.134.597	2.804.569
Итого активов		559.664.708	393.253.900	249.523.242
Обязательства				
Средства клиентов	14	320.629.650	231.501.361	154.845.698
Средства кредитных учреждений	15	107.284.147	76.492.760	61.876.550
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	58.813.594	44.939.974	8.582.604
Резервы	11	2.279.508	1.801.039	920.576
Текущее налоговое обязательство		-	-	8.294
Отсроченное налоговое обязательство	13	425.144	450.824	174.392
Прочие обязательства		5.788.620	2.499.745	1.318.678
Итого обязательств		495.220.663	357.685.703	227.726.792
Собственный капитал				
Уставный капитал	17	29.016.188	15.759.351	9.896.800
Резерв премии по акциям		2.192.147	2.191.170	2.191.872
Выкупленные собственные акции		(16.336)	(16.665)	(15.739)
Нераспределенный доход и прочие резервы		32.806.031	17.417.312	9.520.261
		63.998.030	35.351.168	21.593.194
Доля меньшинства		446.015	217.029	203.256
Итого собственного капитала		64.444.045	35.568.197	21.796.450
Итого обязательств и собственного капитала		559.664.708	393.253.900	249.523.242
Финансовые и условные обязательства	18			

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко

Председатель Правления

Александра Г. Федченко

Главный Бухгалтер

24 марта 2006 года

Прилагаемые примечания на страницах 7 - 49 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2005г.</i>	<i>2004г.</i>	<i>2003 г.</i>
Доходы, связанные с получением вознаграждения				
Займы клиентам		47.548.528	28.446.733	21.593.736
Долговые ценные бумаги		3.450.002	3.519.988	2.354.414
Средства в кредитных учреждениях		1.386.093	983.336	248.360
		52.384.623	32.950.057	24.196.510
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения				
Средства клиентов		(11.872.599)	(8.025.633)	(6.629.319)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4.908.743)	(1.639.153)	(658.616)
Средства кредитных учреждений		(4.374.605)	(3.093.971)	(2.135.238)
		(21.155.947)	(12.758.757)	(9.423.173)
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы на обесценение		31.228.676	20.191.300	14.773.337
Отчисления в резервы на обесценение	11	(11.969.525)	(7.954.045)	(4.136.538)
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения		19.259.151	12.237.255	10.636.799
Доходы в виде комиссионных и сборов	19	16.160.708	10.116.897	7.558.880
Расходы в виде комиссионных и сборов	19	(912.517)	(798.476)	(755.396)
Комиссионные и сборы, нетто		15.248.191	9.318.421	6.803.484
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой				
- дилинг		1.963.951	1.219.216	1.223.983
- курсовые разницы		(69.831)	771.912	(112.622)
Доходы, за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		1.362.905	165.389	826.602
Доходы, за минусом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		342.380	104.204	441.674
Доля в доходе ассоциированных компаний		248.841	196.153	68.783
Прочие доходы		570.604	607.877	370.142
Доходы, не связанные с получением вознаграждения		4.418.850	3.064.751	2.818.562
Заработная плата и расходы на персонал		(11.236.334)	(6.876.651)	(5.285.192)
Административные и операционные расходы	20	(5.242.155)	(4.512.977)	(3.574.698)
Износ и амортизация		(1.329.848)	(1.111.526)	(1.007.296)
Налоги, помимо подоходного налога		(1.255.001)	(1.041.779)	(735.339)
Прочие резервы	11	(496.378)	(986.679)	(1.384.671)
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения		(19.559.716)	(14.529.612)	(11.987.196)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу		19.366.476	10.090.815	8.271.649
Расходы по подоходному налогу	13	(3.538.576)	(1.997.780)	(773.465)
Чистый доход после уплаты подоходного налога		15.827.900	8.093.035	7.498.184
Относимый на счёт:				
Акционеров материнской компании		15.628.180	8.088.143	7.460.278
Доли меньшинства в чистом доходе		199.720	4.892	37.906
Чистый доход		15.827.900	8.093.035	7.498.184
Базовый доход на акцию (в тенге)	21	16,8	10,1	9,8

Прилагаемые примечания на страницах 7 - 49 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции	Резерв премии по акциям	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределённый доход	Итого	Доля меньшинства	Итого собственного капитала
31 декабря 2004 года	13.285.151	2.474.200	–	2.191.170	(16.665)	223.932	295.530	16.897.850	35.351.168	217.029	35.568.197
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	–	–	–	–	–	419.548	–	–	419.548	29.266	448.814
Реализованное изменение в справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(342.380)	–	–	(342.380)	–	(342.380)
Использование резерва по переоценке основных средств по выбытиям ранее переоцененных активов	–	–	–	–	–	–	(5.491)	5.491	–	–	–
Общий доход за год, напрямую учтённый в собственном капитале	–	–	–	–	–	77.168	(5.491)	5.491	77.168	29.266	106.434
Чистый доход	–	–	–	–	–	–	–	15.628.180	15.628.180	199.720	15.827.900
Общий доход	–	–	–	–	–	77.168	(5.491)	15.633.671	15.705.348	228.986	15.934.334
Выпуск простых акций	936.618	–	–	–	–	–	–	–	936.618	–	936.618
Выпуск привилегированных акций	–	–	12.320.219	–	–	–	–	–	12.320.219	–	12.320.219
Продажа собственных акций	–	–	–	977	329	–	–	–	1.306	–	1.306
Дивиденды – привилегированные акции	–	–	–	–	–	–	–	(316.629)	(316.629)	–	(316.629)
31 декабря 2005 года	14.221.769	2.474.200	12.320.219	2.192.147	(16.336)	301.100	290.039	32.214.892	63.998.030	446.015	64.444.045

Прилагаемые примечания на страницах 7 – 49 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ (продолжение)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции	Резерв премии по акциям	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределённый доход	Итого	Доля меньшинства	Итого собственного капитала
31 декабря 2003 года (пересчитано)	7.422.600	2.474.200	–	2.191.872	(15.739)	60.088	307.863	9.152.310	21.593.194	203.256	21.796.450
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	–	–	–	–	–	268.048	–	–	268.048	–	268.048
Реализованное изменение в справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(104.204)	–	–	(104.204)	–	(104.204)
Общий доход за год, напрямую учтённый в собственном капитале	–	–	–	–	–	163.844	–	–	163.844	–	163.844
Чистый доход	–	–	–	–	–	–	–	8.088.143	8.088.143	4.892	8.093.035
Общий доход	–	–	–	–	–	163.844	–	8.088.143	8.251.987	4.892	8.256.879
Выпуск простых акций	5.862.551	–	–	–	–	–	–	–	5.862.551	–	5.862.551
Приобретение собственных акций	–	–	–	(702)	(926)	–	–	–	(1.628)	–	(1.628)
Дивиденды – привилегированные акции	–	–	–	–	–	–	–	(354.936)	(354.936)	–	(354.936)
Приобретение дочерней компании	–	–	–	–	–	–	–	–	–	8.881	8.881
Переводы	–	–	–	–	–	–	(12.333)	12.333	–	–	–
31 декабря 2004 года	13.285.151	2.474.200	–	2.191.170	(16.665)	223.932	295.530	16.897.850	35.351.168	217.029	35.568.197

Прилагаемые примечания на страницах 7 - 49 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЁТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ (продолжение)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции	Резерв премии по акциям	Собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределённый доход	Итого	Доля меньшинства	Итого собственного капитала
31 декабря 2002 года (пересчитано)	7.422.600	2.261.150	–	2.085.600	(14.043)	431.100	332.724	2.062.447	14.581.578	–	14.581.578
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	–	–	–	–	–	70.662	–	–	70.662	–	70.662
Реализованное изменение в справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(441.674)	–	–	(441.674)	–	(441.674)
Общий доход за год, напрямую учтённый в собственном капитале	–	–	–	–	–	(371.012)	–	–	(371.012)	–	(371.012)
Чистый доход	–	–	–	–	–	–	–	7.460.278	7.460.278	37.906	7.498.184
Общий доход	–	–	–	–	–	(371.012)	–	7.460.278	7.089.266	37.906	7.127.172
Выпуск простых акций	–	213.050	–	106.272	–	–	–	–	319.322	165.350	484.672
Приобретение собственных акций	–	–	–	–	(1.696)	–	–	–	(1.696)	–	(1.696)
Дивиденды – привилегированные акции	–	–	–	–	–	–	–	(394.459)	(394.459)	–	(394.459)
Переводы	–	–	–	–	–	–	(24.861)	24.861	–	–	–
Курсовая разница	–	–	–	–	–	–	–	(817)	(817)	–	(817)
31 декабря 2003 года (пересчитано)	7.422.600	2.474.200	–	2.191.872	(15.739)	60.088	307.863	9.152.310	21.593.194	203.256	21.796.450

Прилагаемые примечания на страницах 7 - 49 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ**За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов***(В тысячах тенге)*

	Прим.	2005 г.	2004 г.	2003 г.
Движение денег от операционной деятельности:				
Доход до учёта расходов по подоходному налогу		19.366.476	10.090.815	8.271.649
Корректировки на:				
Отчисления на обесценение и прочие резервы	11	12.465.903	8.940.724	5.521.209
Износ и амортизацию		1.329.848	1.111.526	1.007.296
Убыток / (доход) от выбытия основных средств		36.984	81.916	(70.806)
Доходы, за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		(1.362.905)	(165.389)	(826.602)
Долю в доходах ассоциированной компании		(248.841)	(196.153)	(68.783)
Нереализованную (положительную) / отрицательную курсовую разницу		(67.347)	554.586	549.182
Операционный доход до изменений в чистых операционных активах		31.520.118	20.418.025	14.383.145
(Увеличение) / уменьшение в операционных активах:				
Обязательные резервы		(1.053.917)	(2.366.344)	(686.669)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		13.501.513	(22.302.518)	(15.297.604)
Средства в кредитных учреждениях		(2.092.207)	4.707.199	16.263.455
Займы клиентам		(161.451.640)	(109.610.929)	(46.941.578)
Прочие активы		(2.451.069)	(1.676.011)	(151.321)
Увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах:				
Средства клиентов		85.275.266	84.053.107	8.273.462
Средства кредитных учреждений		28.396.708	21.055.808	19.236.030
Прочие обязательства		3.157.762	170.854	(366.625)
Чистое использование денег в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		(5.197.466)	(5.550.809)	(5.287.705)
Подоходный налог уплаченный		(2.843.162)	(2.337.895)	(790.152)
Чистое использование денег в операционной деятельности		(8.040.628)	(7.888.706)	(6.077.857)
Движение денег от инвестиционной деятельности:				
Чистые деньги, полученные при приобретении дочерних организаций		–	219.902	(241.803)
Приобретение основных средств		(3.179.634)	(2.952.895)	(1.289.834)
Поступления от продажи основных средств		119.067	141.672	223.389
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		14.560.294	4.382.311	20.569.557
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(6.238.850)	(21.156.320)	(18.359.448)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		–	–	(6.949.461)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		–	5.355.185	3.770.977
Чистое движение денег / (использование) в инвестиционной деятельности		5.260.877	(14.010.145)	(2.276.623)
Движение денег от финансовой деятельности:				
Поступления от выпуска простых акций		936.618	5.862.551	319.322
Поступления от выпуска привилегированных акций		12.320.219	–	–
Приобретение собственных акций		–	(1.628)	(1.696)
Продажа собственных акций		1.306	–	–
Дивиденды выплаченные		(316.629)	(354.936)	(394.459)
Выпущенные долговые ценные бумаги		13.910.257	36.357.370	4.445.405
Поступления от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		(950.367)	–	–
Чистое движение денег от финансовой деятельности		25.901.404	41.863.357	4.368.572
Влияние изменений обменных курсов на деньги и их эквиваленты		856.669	(256.484)	(286.573)
Чистое изменение в деньгах и их эквивалентах		23.978.322	19.708.022	(4.272.481)
Деньги и их эквиваленты на начало года		33.123.369	13.415.347	17.687.828
Деньги и их эквиваленты на конец года	5	57.101.691	33.123.369	13.415.347
Дополнительная информация:				
Вознаграждение полученное		49.437.638	33.792.367	19.831.665
Вознаграждение уплаченное		19.418.270	8.441.702	5.555.199
Комиссия полученная		15.440.890	10.109.693	7.435.857

Прилагаемые примечания на страницах 7 - 49 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк» (далее по тексту «Банк») и его дочерние организации (далее по тексту «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам, услуги по управлению пенсионными активами в Казахстане. Материнская компания Группы, АО «Народный Банк», была создана в 1995 году и расположена в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») 30 сентября 2005 года. Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги от АФН, выданные 19 февраля 2004 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной ЗАО «Казахстанский Фонд Гарантирования Вкладов Физических Лиц».

Основная деятельность Банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов от юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и операций с платёжными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк уполномочен принимать депозиты пенсионных фондов и действует как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, Алматы, 050046, Республика Казахстан. Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской Фондовой Биржи (далее «КФБ»), некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской Фондовой Бирже, с включением данных ценных бумаг в основной листинг КФБ. Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 19 областных филиалов, 126 районных филиалов и 393 расчётно-кассовых центра («РКЦ») (2004 – 20 областных филиалов, 126 районных филиалов и 378 РКЦ, 2003 – 20 областных филиалов, 129 районных филиалов и 379 РКЦ), расположенных в Казахстане, и представительства в Челябинске, Россия; Амстердаме, Нидерланды; Бишкеке, Кыргызская Республика.

На 31 декабря 2005 года Банк контролировался АО «Холдинговая Группа «Алмекс», которому принадлежало 82,03% капитала Банка (2004 – 80,92%, 2003 – 43,71%). На ту же дату Банк находился под фактическим контролем г-на Тимура Кулибаева.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»). Данная консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением сумм дохода на акцию и если не указано иное. Тенге используется в качестве функциональной валюты, так как тенге является национальной валютой Казахстана и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, лежащих в основе деятельности Банка. Кроме того, акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Банка в тенге.

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учётом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, как это требуется в соответствии с положениями МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Консолидированные дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчётность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	85	85	85	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Европа) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций
АО «Банк Хлебный»	77	77	–	Россия	Банк
ТОО «ЛИРИ»	100	100	–	Казахстан	Исследование финансовых рынков
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	–	Кыргызстан	Банк
АО «Nalyk Finance»	100	100	–	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	–	–	Казахстан	Услуги по инкассированию

В 2005 году Банк образовал дочернюю организацию, ТОО «Халык Инкассация».

По состоянию на 31 декабря 2002 года Банк владел 20,77% выпущенных и оплаченных акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (далее по тексту «Фонд»). В 2003 году Банк приобрел дополнительно 266.768 акций Фонда (59.3% всех выпущенных и оплаченных акций) за 363.245 тенге. Контроль был получен 1 мая 2003 года и, соответственно, активы, обязательства и результаты деятельности Фонда консолидируются с этой даты.

На дату приобретения (1 мая 2003 года) расчётная справедливая стоимость чистых активов Фонда включала:

Деньги и их эквиваленты	101
Средства в финансовых учреждениях	60.515
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	364.293
Основные средства	82.290
Прочие активы	52.948
Прочие кредиторы	(18.726)
Чистые активы	541.421
Минус доля меньшинства	(165.350)
Чистые активы, за минусом доли меньшинства	376.071
Уплаченные средства	(363.245)
Превышение доли в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств над стоимостью приобретения	12.826

В 2004 году Банк приобрёл 77% акций капитала ОАО АКБ «Банк Хлебный» за 163.378 тенге. Стоимость приобретения была оплачена и контроль получен 15 апреля 2004 года.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

На 15 апреля 2004 года, дата приобретения, расчётная справедливая стоимость чистых активов ОАО АКБ «Банк Хлебный» включала:

Деньги и их эквиваленты	71.687
Займы клиентам	66.997
Основные средства	41.050
Прочие активы	8.119
Прочие кредиторы	(116.437)
Чистые активы	<u>71.416</u>
Минус доля меньшинства	<u>(16.511)</u>
Чистые активы за минусом доли меньшинства	54.905
Уплаченные средства	(163.378)
Гудвил	<u><u>(108.473)</u></u>

В 2004 году Банк приобрёл 100% уставного капитала ТОО «АИРИ» за 87 тенге. Стоимость приобретения была оплачена и контроль получен 30 июня 2004 года.

На 30 июня 2004 года, дата приобретения, расчётная справедливая стоимость чистых обязательств ТОО «АИРИ» включала:

Деньги и их эквиваленты	38.218
Дебиторская задолженность	19.686
Основные средства	45.801
Прочие активы	17.404
Прочие кредиторы	(170.274)
Чистые обязательства	<u>(49.165)</u>
Уплаченные средства	(87)
Гудвил	<u><u>(49.252)</u></u>

В 2004 году, Банк приобрёл 100% уставного капитала ОАО «Кайрат Банк» за 180.448 тенге (перерегистрирован под именем ОАО «Халык Банк Кыргызстан» 31 декабря 2004 года). Стоимость приобретения была оплачена и контроль получен 30 сентября 2004 года.

На 30 сентября 2004 года, дата приобретения, расчётная справедливая стоимость чистых обязательств ОАО «Кайрат Банк» включала:

Деньги и их эквиваленты	453.910
Средства в кредитных учреждениях	87.509
Инвестиционные ценные бумаги	448.834
Прочие активы	45.347
Прочие кредиторы	(885.883)
Чистые активы	<u>149.717</u>
Уплаченные средства	(180.448)
Гудвил	<u><u>(30.731)</u></u>

В 2004 году Банк создал новую дочернюю организацию АО «Halyk Finance». На 31 декабря 2004 года Банк владел 100% уставного капитала АО «Halyk Finance».

Финансовый результат АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» за период с 1 мая 2003 года, даты приобретения, до 31 декабря 2003 года, составил чистый доход в сумме 261.930 тенге. Если бы Банк консолидировал в своем отчете о доходах и расходах результаты АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка», начиная с 1 января 2003 года, то общая прибыль и чистый доход составили бы 34.903.514 тенге и 7.517.351 тенге, соответственно.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Финансовый результат ОАО АКБ «Банк Хлебный» за период с 15 апреля 2004 года, даты приобретения, по 31 декабря 2004 года, составил чистый убыток в сумме 1.992 тенге. Финансовый результат ТОО «АИРИ» за период с 30 июня 2004 года, даты приобретения, по 31 декабря 2004 года, составил чистый убыток в сумме 48.246 тенге. Финансовый результат ОАО «Кайрат Банк» за период с 30 сентября 2004 года, даты приобретения, по 31 декабря 2004 года, составил чистый доход в сумме 6.750 тенге. Если бы Банк консолидировал в своем отчете о доходах и расходах результаты ОАО АКБ «Банк Хлебный», ТОО «АИРИ» и ОАО «Кайрат Банк», начиная с 1 января 2004 года, то общая прибыль и чистый доход составили бы 45.455.092 тенге и 8.049.547 тенге, соответственно.

Ассоциированная компания, учитываемая по методу долевого участия

Следующая ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом доходе	Итого активов	Итого обязательств	Итого собственного капитала	Итого доходов
АО «Казахинстрах»	41,69	Казахстан	Страхование	248.841	3.826.349	1.760.802	2.065.547	8.256.838

Ассоциированная компания	Доля участия %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом доходе	Итого активов	Итого обязательств	Итого собственного капитала	Итого доходов
АО «Казахинстрах»	41,69	Казахстан	Страхование	196.153	3.507.509	2.033.750	1.473.759	7.291.488

Ассоциированная компания	Доля участия %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом доходе	Итого активов	Итого обязательств	Итого собственного капитала	Итого доходов
АО «Казахинстрах»	41,69	Казахстан	Страхование	68.783	2.126.355	1.061.383	1.064.972	10.825.067

Инвестиции в ассоциированные компании классифицируются в прочих активах.

Пересчёт

Банк принял пересмотренный МСБУ 1 «Представление финансовой отчётности», МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка», начиная с 1 января 2004 года. Влияние применения пересмотренных стандартов на бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2003 года представлено ниже.

2003	Как представлено ранее	Пересчёт	Как представлено в данной отчётности	Комментарии
Собственный капитал	21,238,258	203,256	21,441,514	Пересмотренный МСБУ 1 требует учитывать долю меньшинства в собственном капитале

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

МСФО и Интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретациям МСФО («КИ МСФО»), ещё не вступившие в силу

Группа не применяла следующие МСФО и Интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретациям МСФО, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу:

МСБУ 19 (редакция 2004 года) «Выплаты работникам»;

МСБУ 21 (редакция 2005 года) «Влияние изменений в курсах обмена иностранных валют»;

МСБУ 39 (редакция 2005 года) «Финансовые инструменты: Признание и оценка»;

МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия»;

КИ МСФО 4 «Определение наличия условий аренды в договоре».

Группа ожидает, что принятие указанных выше стандартов и интерпретаций не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы в период первоначального применения.

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

Дочерние организации

Дочерние организации, т.е. организации, более половины голосующих акций которых принадлежит Группе, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет иным образом, были включены в консолидированную финансовую отчётность. Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Группы и нереализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчётам внутри Группы были исключены. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива. В случае необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для обеспечения соответствия учётной политике Группы.

Приобретение дочерних организаций

Приобретение дочерних компаний отражается в консолидированной финансовой отчётности Группы по методу покупки, согласно которому идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в идентифицируемых чистых активах признается в качестве гудвила. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Группы в идентифицируемых чистых активах, отраженных по справедливой стоимости приобретённой дочерней организации, разница отражается непосредственно в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Доля меньшинства представляет собой долю в дочерних организациях, не принадлежащих Группе. Доля меньшинства на дату составления бухгалтерского баланса представляет собой долю миноритарных акционеров в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств дочерней организации на дату приобретения, и долю миноритарных акционеров в изменениях в собственном капитале с даты объединения. Доля меньшинства представлена в собственном капитале.

Убытки, входящие в долю меньшинства, не превышают долю меньшинства в собственном капитале дочерней организации, если только не имеется связывающего обязательства мелких акционеров профинансировать убытки. Все такие убытки распределяются на Группу.

Увеличение в доле участия в дочерних организациях

Разница между балансовой стоимостью чистых активов, связанных с долей в приобретённых дочерних организациях, и суммой, уплаченной за такое увеличение, увеличивает или уменьшает нераспределённый доход.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных компаний отражается в отчёте о доходах и расходах, а её доля в изменениях резервов относится на собственный капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает её долю участия в ассоциированной компании, Группа не признаёт дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от её имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и её ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном банке Республики Казахстан (НБРК) - за исключением обязательных резервов, и средств в кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования соответствующего баланса и которые свободны от залоговых обязательств.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и деньги, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денег и их эквивалентов в консолидированном отчёте о движении денег.

Средства в прочих финансовых учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в финансовых учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Финансовые активы

Финансовые активы в части МСБУ 39, там, где это уместно, классифицируются или как финансовые активы по справедливой стоимости по отчёту о доходах и расходах, займы и дебиторская задолженность, или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовых активов, они оцениваются по справедливой стоимости, плюс, в случае инвестиций не по справедливой стоимости по отчёту о доходах и расходах, непосредственно связанные затраты по сделке. Группа определяет классификацию своих финансовых активов после первоначального признания и, там где это позволено и уместно, переоценивает такое определение на конец каждого финансового года.

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. дату, когда Группа приняла на себя обязательство приобрести или продать актив. Стандартные приобретения или продажи, это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах

Финансовые активы, классифицированные как удерживаемые для торговли, включены в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах». Финансовые активы, классифицируются как удерживаемые для торговли, если они приобретены для продажи в ближайшей перспективе. Производные инструменты также классифицируются как «удерживаемые для торговли», если только они не предназначены и не являются инструментами эффективного хеджирования. Доходы или убытки по удерживаемым для торговли активам признаются в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и убытки признаются в консолидированном отчёте о доходах и расходах тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, это те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не отнесены к какой-либо из перечисленных выше категорий. После первоначального признания, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или убытки признаются как отдельный компонент капитала до тех пор, пока не прекращено признание инвестиции, или до тех пор, пока не будет установлено, что инвестиция обесценилась, и в этот момент совокупный доход или убыток, ранее показанные в собственном капитале, включается в консолидированный отчёт о доходах и расходах. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, признаётся в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Для инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, справедливая стоимость определяется по биржевым котировкам на покупку на момент окончания торгов на дату составления бухгалтерского баланса. По инвестициям, по которым отсутствуют рыночные котировки, справедливая стоимость определяется с использованием методик оценки. Такие методики включают использование недавних коммерческих рыночных операций, ссылку на текущую рыночную стоимость другого, практически идентичного инструмента, и анализ дисконтированного движения денег.

Группа не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если Группа в течение текущего финансового года или в течение предшествующих двух финансовых лет продала, передала или использовала опцион пут по более чем несущественной части инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока их погашения.

Взаимозачёт

Финансовые активы и обязательства свёртываются, и сумма нетто показывается в бухгалтерском балансе тогда, когда существует юридически защищённое право зачесть учтённые суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Соглашения о продаже и обратной покупке («репо») рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо, отражаются в бухгалтерском балансе, и в случае если приобретатель имеет право по контракту или по праву продать или перезаложить их, перегрушириваются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям репо. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов. Ценные бумаги, приобретённые по соглашениям о перепродаже («обратное репо»), учитываются, там где это уместно, как средства в кредитных учреждениях или займы клиентам. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как вознаграждение и начисляется за период действия соглашений репо, с использованием метода эффективной ставки дохода.

Ценные бумаги, одолженные партнёрам, отражаются в консолидированной финансовой отчётности. Привлечённые ценные бумаги не учитываются в консолидированной финансовой отчётности, если только они не проданы третьим сторонам, в этом случае, приобретение и продажа учитываются в доходах, за минусом расходов по торговым ценным бумагам в консолидированном отчёте о доходах и расходах. Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую дату составления бухгалтерского баланса Группа оценивает, имело ли место обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесён убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчётных будущих потоков денег (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных на первоначальную эффективную ставку вознаграждения финансового актива (т.е. эффективную ставку вознаграждения, рассчитанную при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счёта резерва. Сумма убытка должна быть признана в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Расчёт текущей стоимости расчётного будущего движения денег обеспеченного финансового актива отражает движение денег, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном анализе убытков Группы и суждениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заёмщика. Резервы на обесценение финансовых активов, в прилагаемой финансовой отчётности, были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Казахстане и какое влияние такие изменения могут оказать на достаточность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно увязано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признаётся в консолидированном отчёте о доходах и расходах в том объёме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Тогда, когда заём является безнадежным, он списывается в счёт соответствующего резерва на обесценение займа. Такие займы списываются, после того, как были выполнены все соответствующие процедуры, и сумма убытка была определена. Последующие восстановления ранее списанных сумм, уменьшают сумму резерва на обесценение займов в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Если актив, имеющийся в наличии для продажи, обесценился, то сумма, включающая разницу между его стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчёте о доходах и расходах, переносится из собственного капитала в консолидированный отчёт о доходах и расходах. Сторнирование убытков по обесценению в отношении долевых инструментов, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, не признаются в консолидированном отчёте о доходах и расходах. Сторнирование убытков от обесценения по долговым инструментам проводится через консолидированный отчёт о доходах и расходах, если увеличение в справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- Истекли права на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа или (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, или (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Тогда, когда Группа передала свои права на получение денежных потоков по активу и не передавала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с активом, и не передавала контроль над активом, актив признаётся в объёме текущей вовлечённости Группы в актив. Текущая вовлечённость, которая принимает форму гарантии над переданным активом, оценивается по наименьшему значению первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной суммой средств, которые Группа должна будет погасить.

Тогда, когда текущая вовлечённость по переданному активу принимает форму письменного и/или приобретённого опциона (включая опцион на основе расчёта наличностью или подобные соглашения), объём текущей вовлечённости Группы является суммой переданного актива, который Группа может выкупить, за исключением письменного опциона пут по активу, оцениваемому по справедливой стоимости (включая опцион на основе расчёта наличностью или подобные соглашения), объём текущей вовлечённости Группы ограничен наименьшим значением справедливой стоимости переданного актива и ценой реализации опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заёмодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признаётся в консолидированном отчёте о доходах и расходах.

Основные средства

Основные средства отражаются в бухгалтерском учёте по меньшей из первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Износ объектов незавершённого строительства и объектов, не введённых в эксплуатацию, начисляется с даты готовности активов к целевому использованию. Износ рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочее	4-10

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчётную дату на предмет возможного превышения отражённой в учёте суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчётную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Снижение стоимости признаётся в соответствующем периоде и включается в состав административных и операционных расходов, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в отчёте о доходах и расходах в составе прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учёте в соответствии с теми же принципами, что и средства кредитных организаций и клиентов.

Резервы

Резервы отражаются в финансовой отчётности в тех случаях, когда Группа обладает текущим правовым обязательством или обязательством, вытекающим из практики, возникшим в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдёт отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, а также городов, где расположены офисы, дочерние организации и филиалы Группы. Отсроченные подоходные налоги рассчитываются с использованием метода обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности. Обязательства по отсроченному подоходному налогу признаются по налогооблагаемым временным разницам:

- за исключением того, когда обязательство по отсроченному подоходному налогу возникло в результате амортизации гудвилла или первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток; и
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные компании и долевым участием в совместных предприятиях, за исключением того, когда срок сторнирования временных разниц может контролироваться, и существует вероятность того, что временные разницы не будут сторнированы в обозримом будущем.

Отсроченные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесённым неиспользованным налоговым активам и неиспользованным налоговым убыткам, в том объёме, в котором существует вероятность того, что будет доступен налогооблагаемый доход, в счёт которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы, перенесённые неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки.

- за исключением того, когда отсроченные активы по подоходному налогу, относящиеся к временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток; и
- в отношении относимых на вычет временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные компании и долевым участием в совместных предприятиях, отсроченные налоговые активы признаются только в том объёме, в котором существует вероятность того, что временные разницы будут сторнированы в обозримом будущем и будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счёт которой могут быть использованы временные разницы.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Зарплата и связанные с ней выплаты». Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Уставный капитал

Уставный капитал, резерв на премию по акциям и выкупленные собственные акции признаются по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Приобретения собственных акций учитываются по себестоимости. Доходы и убытки по продажам собственных акций уменьшают или увеличивают резерв на премию по акциям.

Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, в случаях иных, чем объединение компаний, вычитаются из собственного капитала, за вычетом соответствующих подоходных налогов.

Дивиденды по простым и привилегированным акциям отражаются как уменьшение в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены или начислены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, учитываются и раскрываются как последующее событие в соответствии с МСФО 10 «События, произошедшие после отчётной даты».

Чистый доход или убыток, распределённые на простые и привилегированные акции, которые дают право на участие в распределении дохода, определяется посредством сложения суммы, отнесённой на дивиденды и суммы, отнесённой на участие.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в финансовой отчётности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в финансовой отчётности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным в значительной степени.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы по вознаграждению отражаются по методу начисления с использованием эффективной ставки вознаграждения. Комиссия за выдачу займов клиентам, при её существенном значении, отсрочивается (вместе с соответствующими прямыми затратами) и признаётся как корректировка фактической ставки дохода по займам. Комиссии, сборы и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана. Комиссионные за услуги, за управление портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, в отношении инвестиционных фондов, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги. Такие же принципы применяются в отношении кастодальных услуг, постоянно предоставляемых в течение длительного периода времени.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату бухгалтерского баланса. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о доходах и расходах как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2005 года рыночный курс обмена составлял 133,98 тенге за 1 доллар США (2004 – 130,00 тенге за 1 доллар США, 2003 – 144,22 тенге за 1 доллар США).

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учётной политики Группы, руководство сделало следующие суждения, помимо тех, которые включают оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, учтённые в консолидированной финансовой отчётности:

- Резервы на обесценение активов и прочие резервы
- Отсроченные налоги

Оценка неопределённости

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников оценки неопределённости на отчётную дату, которые обладают существенным риском, могущим привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свой предыдущий опыт суждения для оценки суммы любого убытка по обесценению в случаях, когда заёмщик испытывает финансовые трудности и имеется недостаточно доступных предыдущих данных касательно аналогичных заёмщиков. Таким же образом Банк оценивает изменения в будущих потоках денег на основании наблюдаемых данных, показывающих то, что имело место отрицательное изменение в платёжном статусе заёмщиков в группе, или национальных или местных экономических условиях, которые соотносятся с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство использует оценки на основании предыдущего опыта по убыткам по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения подобным тем, которые имели место в группе займов и дебиторской задолженности. Банк использует своё компетентное суждение для корректировки поддающихся оценке данных для группы займов или дебиторской задолженности, с целью отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Группы по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

5. Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2005 года</i>	<i>31 декабря 2004 года</i>	<i>31 декабря 2003 года</i>
Наличность в кассе	14.911.746	10.447.241	4.850.482
Корреспондентский счет в НБРК	9.375.422	–	–
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	3.669.426	992.268	1.270.400
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1.147.804	432.402	436.766
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	20.081.011	11.275.787	2.667.620
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	7.916.282	9.905.777	607.611
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	–	–	481.461
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	–	69.894	510.892
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	–	–	2.590.115
Деньги и их эквиваленты	57.101.691	33.123.369	13.415.347

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Ставки вознаграждения и валюты, в которых выражены краткосрочные вклады, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	Иностранная		Иностранная		Иностранная	
	Тенге	валюта	Тенге	валюта	Тенге	валюта
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	–	2,3%-4,2%	–	1,0%-2,5%	–	0,7%-2,2%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	4,0%-14,0%	5,0%	1,0%-7,7%	3,0%-11,9%	1,0%-14,0%	1,0%-4,0%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	–	–	–	–	–	1,0%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	–	–	4,0%-8,0%	4,0%-6,0%	–	4,0%-8,0%
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	–	–	–	–	1,0%	4,0%

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Средства в НБРК, размещённые в обязательные резервы	8.632.311	7.578.394	2.018.559
Наличные средства, размещённые в обязательные резервы	–	–	3.193.491
Обязательные резервы	8.632.311	7.578.394	5.212.050

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Ноты НБРК	23.159.597	27.005.789	23.958.264
Государственные казначейские обязательства	19.527.405	27.747.456	9.207.605
Облигации Республики Казахстан	4.674.276	4.882.958	4.085.513
Еврооблигации казахстанских банков	1.664.640	1.549.334	2.493.542
Облигации Банка Развития Казахстана	992.040	1.191.266	169.404
Долевые ценные бумаги кыргызских корпораций	–	5.432	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	50.017.958	62.382.235	39.914.328
Являются объектом соглашений Репо	–	200.000	5.656.840

На 31 декабря 2005 года Ноты НБРК в сумме 521.820 тенге, были заложены в качестве обеспечения по некоторым обязательствам Банка (2004 и 2003 – ноль).

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Ноты НБРК	2,1%-2,4%	2006	3,0%-6,8%	2005	4,7%-5,4%	2004
Государственные казначейские обязательства	3,1%-8,4%	2006-2014	4,0% -8,6%	2005-2014	5,7%-16,9%	2004-2013
Облигации Республики Казахстан	11,1%	2007	11,1%	2007	11,1%	2007
Еврооблигации казахстанских банков	7,9%-10,1%	2007-2013	6,0%-8,6%	2007-2010	7,4%-8,6%	2007-2013
Облигации Банка Развития Казахстана	7,1%-8,5%	2007	7,1%-7,4%	2007-2013	8,5%	2007

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Срочные вклады	2.085.446	695.379	7.306.271
Займы местным кредитным учреждениям	691.495	–	422
	2.776.941	695.379	7.306.693
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 11)	–	–	(15.764)
Средства в кредитных учреждениях	2.776.941	695.379	7.290.929

Ставки вознаграждения и сроки погашения срочных вкладов представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	%	Срок	%	Срок	%	Срок
Срочные вклады	4,0%-12,0%	2006-2008	4,1%-14,5%	2005	8,0%-13,6%	2004
Займы местным	4,1%	2006	–	–	–	2004

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Корпоративные облигации	6.548.074	4.758.103	301.224
Государственные казначейские обязательства	2.644.113	–	1.827.400
Облигации казахстанских банков	2.624.828	820.062	848.296
Казначейские векселя Кыргызской Республики	281.624	–	–
Казначейские векселя США	–	14.211.098	–
Ноты НБРК	–	472.475	106.663
Облигации местных органов власти	–	356.684	–
Облигации Республики Казахстан	–	–	148.152
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12.098.639	20.618.422	3.231.735
По условиям соглашений репо	–	3.652.001	1.181.762

На 31 декабря 2004 года казначейские векселя США были заложены в качестве обеспечения по займам, выданным другой финансовой организацией третьей стороне. Банк был подвержен кредитному риску в отношении данных займов, которые составляли 13.992.772 тенге (на 31 декабря 2005 года: – ноль). В 2005 году залог был аннулирован и соответствующие ценные бумаги были проданы.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	3,5%-9,6%	2006-2014	6,9% - 10,7%	2005-2014	7,5%-10,9%	2004-2009
Государственные казначейские обязательства	2,8%-3,5%	2006-2008	—	—	5,5% - 6,1%	2005-2010
Облигации казахстанских банков	7,0%-13,5%	2007-2013	7,0% - 20,1%	2005-2010	10,5%-13,3%	2004-2010
Казначейские векселя Кыргызской Республики	4,5%-7,3%	2007-2013	—	—	—	—
Казначейские векселя США	—	—	1,7%-4,7%	2005-2012	—	—
Ноты НБРК	—	—	1,7%-1,9%	2005	4,6%-4,9%	2004
Облигации местных органов власти	—	—	6,0%-8,5%	2005-2008	—	—

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Корпоративные облигации	—	—	—	—	1.333.508	1.307.036
Государственные казначейские обязательства	—	—	—	—	4.705.629	4.460.487
Облигации местных органов власти	—	—	—	—	402.675	380.813
Облигации Всемирного Банка	—	—	—	—	1.485	1.441
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	6.443.297	6.149.777

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	%	Срок погашения	%	%	Срок погашения	%
Корпоративные облигации	—	—	—	—	7,4%-11,5%	2004-2014
Государственные казначейские обязательства	—	—	—	—	3,9%-8,2%	2004-2005
Облигации местных органов власти	—	—	—	—	6,0%-8,5%	2005-2008
Облигации Всемирного Банка	—	—	—	—	7,1%	2005

В 2004 году инвестиционные ценные бумаги, годные для продажи, были переведены из инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в результате изменения намерения руководства в отношении данных ценных бумаг.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

10. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Займы клиентам	431.150.873	264.767.912	172.359.264
Простые векселя	4.288.256	3.498.427	1.067.525
Овердрафт	1.499.532	2.240.582	729.363
Факторинговые операции	79.328	620.958	261.691
	437.017.989	271.127.879	174.417.843
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 11)	(25.920.766)	(16.537.686)	(10.529.346)
Займы клиентам	411.097.223	254.590.193	163.888.497

На 31 декабря 2005 года годовая ставка вознаграждения, взимаемая Банком, варьировалась от 6% до 25% годовых по займам, выраженным в тенге (2004 – от 7% до 26%, 2003 – от 11% до 28%) и от 6% до 22% годовых по займам, выраженным в долларах США (2004 – от 6% до 24%, 2003 – от 10% до 23%).

На 31 декабря 2005 года Группа характеризовалась концентрацией займов на 10 крупных заемщиков в размере 52.972 тысяч тенге, что составляло 12% от совокупного кредитного портфеля Группы (2004 – 42.037 тысяч тенге; 16%, 2003 – 39.088 тысяч тенге; 22%) и 84% от собственного капитала Группы (2004 – 119%, 2003 – 182%). По данным займам был создан резерв в размере 1.675 тысяч тенге (2004 - 9.197 тысяч тенге, 2003 – 1.341 тысяча тенге).

Займы в основном предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2005 года	%	31 декабря 2004 года	%	31 декабря 2003 года	%
Физические лица:						
- ипотечные займы	78.680.146	18%	36.663.656	14%	4.438.887	3%
- потребительские займы	51.921.731	12%	30.320.051	11%	14.211.472	8%
Оптовая торговля	60.924.208	14%	26.916.946	10%	28.709.276	16%
Строительство	54.461.305	12%	35.851.122	13%	16.523.929	9%
Сельское хозяйство	38.018.719	9%	34.043.299	12%	27.434.880	16%
Розничная торговля	33.909.256	8%	8.673.253	3%	5.808.358	3%
Нефть и газ	16.380.276	3%	26.191.423	10%	13.897.785	8%
Недвижимость	12.493.907	3%	9.132.720	3%	4.020.749	2%
Транспорт	8.439.726	2%	4.586.565	2%	4.388.802	3%
Исследования и разработки	8.307.104	2%	8.017.513	3%	3.730.121	2%
Энергетика	7.278.666	2%	6.892.073	2%	3.114.309	2%
Горнодобывающая отрасль	6.587.252	1%	4.565.767	2%	12.237.027	7%
Металлургия	3.968.204	1%	4.362.369	2%	7.032.601	4%
Прочие	55.647.489	13%	34.911.122	13%	28.869.647	17%
	437.017.989	100%	271.127.879	100%	174.417.843	100%

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

11. Отчисления на обесценение и резервы

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Средства в кредитных учреждениях	Прочие активы	Займы клиентам	Итого
31 декабря 2002 года	–	(570.780)	(7.811.004)	(8.381.784)
Отчисления на обесценение	(15.764)	472.539	(4.593.313)	(4.136.538)
Списания	–	42.907	2.123.080	2.165.987
Восстановления	–	(419)	(248.109)	(248.528)
31 декабря 2003 года	(15.764)	(55.753)	(10.529.346)	(10.600.863)
Отчисления на обесценение	(426.476)	(57.074)	(7.470.495)	(7.954.045)
Списания	457.009	38.297	1.740.723	2.236.029
Восстановления	(14.769)	(1.492)	(278.568)	(294.829)
31 декабря 2004 года	–	(76.022)	(16.537.686)	(16.613.708)
Отчисления на обесценение	–	(130.835)	(11.838.690)	(11.969.525)
Списания	–	75.094	3.572.889	3.647.983
Восстановления	–	(2.049)	(1.117.279)	(1.119.328)
31 декабря 2005 года	–	(133.812)	(25.920.766)	(26.054.578)

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	Прочие резервы
31 декабря 2002 года	(59.563)
Отчисления на обесценение	(1.384.671)
Списания	523.658
Восстановления	–
31 декабря 2003 года	(920.576)
Резервы	(986.679)
Списания	106.216
Восстановления	–
31 декабря 2004 года	(1.801.039)
Резервы	(496.378)
Списания	17.909
Восстановления	–
31 декабря 2005 года	(2.279.508)

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

12. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Стоимость					
На начало года	4.221.196	606.360	5.848.676	3.293.922	13.970.154
Поступления	94.401	299.316	1.338.271	1.447.646	3.179.634
Выбытия	(14.998)	(251.456)	(199.882)	(79.254)	(545.590)
Переводы	462.224	—	—	(462.224)	—
31 декабря 2005 года	4.762.823	654.220	6.987.065	4.200.090	16.604.198
Накопленный износ					
На начало года	406.567	320.165	2.866.781	1.245.330	4.838.843
Отчисления	97.854	60.508	696.506	320.976	1.175.844
Выбытия	(7.300)	(158.781)	(164.346)	(59.112)	(389.539)
31 декабря 2005 года	497.121	221.892	3.398.941	1.507.194	5.625.148
Остаточная стоимость:					
31 декабря 2005 года	4.265.702	432.328	3.588.124	2.692.896	10.979.050
31 декабря 2004 года	3.814.629	286.195	2.981.895	2.048.592	

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Стоимость					
На начало года	3.656.288	513.942	4.372.749	2.771.148	11.314.127
Поступления	582.693	129.168	1.662.595	578.439	2.952.895
Выбытия	(44.138)	(38.842)	(233.172)	(67.567)	(383.719)
Приобретение посредством объединения компаний	26.353	2.092	46.504	11.902	86.851
31 декабря 2004 года	4.221.196	606.360	5.848.676	3.293.922	13.970.154
Накопленный износ					
На начало года	333.951	260.370	2.244.194	1.153.122	3.991.637
Отчисления	107.798	62.742	705.048	131.749	1.007.337
Выбытия	(35.182)	(2.947)	(82.461)	(39.541)	(160.131)
31 декабря 2004 года	406.567	320.165	2.866.781	1.245.330	4.838.843
Остаточная стоимость:					
31 декабря 2004 года	3.814.629	286.195	2.981.895	2.048.592	9.131.311
31 декабря 2003 года	3.322.337	253.572	2.128.555	1.618.026	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Стоимость					
На начало года	3.451.971	434.256	4.085.610	2.309.664	10.281.501
Поступления	279.195	89.292	339.026	664.611	1.372.124
Выбытия	(74.878)	(9.606)	(61.884)	(193.130)	(339.498)
Переводы	–	–	9.997	(9.997)	–
31 декабря 2003 года	3.656.288	513.942	4.372.749	2.771.148	11.314.127
Накопленный износ					
На начало года	285.034	218.065	1.894.404	838.154	3.235.657
Отчисления	128.997	62.264	384.778	366.855	942.894
Выбытия	(80.080)	(19.959)	(34.988)	(51.887)	(186.914)
31 декабря 2003 года	333.951	260.370	2.244.194	1.153.122	3.991.637
Остаточная стоимость:					
31 декабря 2003 года	3.322.337	253.572	2.128.555	1.618.026	7.322.490
31 декабря 2002 года	3.166.937	216.191	2.191.206	1.471.510	

В 2005 году завершено строительство в сумме 462.224 тенге (2004 и 2003 – ноль) было переведено из категории «Прочее» в категорию «Здания и сооружения». По состоянию на 31 декабря 2005 года категория «Прочее» включала незавершенное строительство на сумму 264.652 тенге (2004 – 260.750 тенге, 2003 – 7.143 тенге).

13. Налогообложение

Доходы Банка и его дочерних компаний, за исключением HSBK (Европа) B.V., АО «Банк Хлебный» и ОАО «Халык Банк Кыргызстан», облагаются налогом только в Республике Казахстан. Доходы HSBK (Европа) B.V. облагаются налогом в Нидерландах. Доходы АО «Банк Хлебный» облагаются налогом в Российской Федерации. Доходы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагаются налогом в Кыргызской Республике.

Расходы по подоходному налогу составляют:

	2005	2004	2003
Текущие расходы по налогу	(3.564.256)	(1.721.348)	(709.206)
Текущий налог прошлых периодов	–	–	110.133
Отсроченные налоговые льготы / (расходы)	25.680	(276.432)	(174.392)
Расходы по подоходному налогу	(3.538.576)	(1.997.780)	(773.465)

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Выверка между резервом по подоходному налогу, отраженным в прилагаемой консолидированной финансовой отчётности, и доходом до уплаты налогов, помноженным на нормативную ставку налога 30% за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2005	2004	2003
Доход до уплаты подоходного налога	19.366.476	10.090.815	8.271.649
Нормативная ставка подоходного налога	30%	30%	30%
Расчётные расходы по подоходному налогу по нормативной ставке	(5.809.943)	(3.027.245)	(2.481.495)
Необлагаемый налогом доход по вознаграждению по долгосрочным займам, выданным Банком на модернизацию технической базы	1.812.360	915.576	624.612
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	1.222.634	881.592	1.679.825
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по иным ставкам	11.391	113.760	71.044
Прочий необлагаемый налогом доход	–	24.175	33.326
Расходы, не относимые на вычеты:			
- вознаграждение по вкладам нерезидентов	(317.990)	(177.160)	(703.425)
- налог у источника выплаты по вознаграждению	(311.506)	(543.585)	(89.952)
- благотворительность	(33.065)	(25.088)	(75.638)
- прочие провизии	–	(127.940)	(71.448)
- прочее	(112.457)	(31.865)	(234.708)
Подоходный налог предыдущих лет	–	–	110.133
Изменение в непризнанных отсроченных налоговых активах	–	–	364.261
Расходы по подоходному налогу	(3.538.576)	(1.997.780)	(773.465)

Отсроченные налоговые активы и обязательства на 31 декабря включают:

	2005	2004	2003
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Займы клиентам	341.564	–	91.262
Отсроченные налоговые активы	341.564	–	91.262
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Основные средства	(766.708)	(450.824)	(265.654)
Отсроченное налоговое обязательство	(766.708)	(450.824)	(265.654)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(425.144)	(450.824)	(174.392)

Временные разницы по займам клиентам по состоянию на 31 декабря 2005 года относятся к разовым комиссиям по выдаче займов, облагаемым для целей налогового учета подоходным налогом в момент получения данных комиссий. Временные разницы по займам клиентам по состоянию на 31 декабря 2003 года относятся к резервам на прочие убытки.

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные республиканскими и местными органами власти. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, подоходный налог с юридических лиц, социальный налог и т.д. По сравнению со странами с более развитой экономикой законы, относящиеся к упомянутым налогам, вступили в силу относительно недавно, поэтому применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают текущие счета клиентов, срочные вклады и прочие банковские счета клиентов:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Срочные вклады:			
Коммерческие предприятия	92.026.122	69.948.527	29.815.332
Физические лица	97.443.587	81.412.794	65.104.894
Государственные предприятия	17.426.543	—	—
	206.896.252	151.361.321	94.920.226
Текущие счета:			
Коммерческие предприятия	64.587.543	37.009.691	33.307.551
Физические лица	37.913.417	30.892.155	23.674.644
Государственные предприятия	10.466.124	11.475.743	1.505.820
	112.967.084	79.377.589	58.488.015
Гарантии и другие ограниченные счета Средства клиентов	766.314	762.451	1.437.457
	320.629.650	231.501.361	154.845.698

На 31 декабря 2005 года 10 самых крупных клиентов Банка составили примерно 39% общей суммы средств клиентов (2004 – 32%, 2003 – 11%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит адекватное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года	%	31 декабря 2004 года	%	31 декабря 2003 года	%
Физические лица и предприниматели	135.357.004	42%	112.304.949	49%	88.779.538	57%
Нефть и газ	99.769.084	31%	42.856.652	19%	15.361.346	10%
Строительство	22.890.735	7%	5.362.613	2%	3.965.924	3%
Энергетика	10.390.969	3%	11.857.510	5%	4.308.097	3%
Транспортировка нефти и газа	6.267.139	2%	20.694.005	9%	11.336.288	7%
Оптовая торговля	5.907.904	2%	2.090.423	1%	2.646.702	2%
Финансовый сектор	5.422.340	2%	677.553	1%	1.437.457	1%
Прочие перевозки	4.760.271	2%	3.658.668	2%	1.628.714	1%
Прочее	29.864.204	9%	31.998.988	12%	25.381.632	16%
	320.629.650	100%	231.501.361	100%	154.845.698	100%

15. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	97.539.596	64.364.550	52.111.282
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	2.144.841	3.453.432	225.589
Займы и вклады казахстанских банков	1.099.582	5.310.820	2.441.167
Займы от прочих финансовых учреждений	1.413.908	58.121	81.231
Займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	679.153	657.617	1.379.120
Займы от Фонда развития малого бизнеса	—	800.426	1.960.708
Вклады «овернайт»	3.850.541	900.053	3.480.829
Корреспондентские счета	556.526	947.741	196.624
Средства кредитных учреждений	107.284.147	76.492.760	61.876.550

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Далее представлены ставки вознаграждения и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	3,8%-7,8%	2006-2012	2,4%-6,9%	2005-2009	2,9%-6,1%	2004-2009
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	4,7%-6,0%	2006-2012	3,9%-6,0%	2005-2012	1,6%-6,0%	2004-2012
Займы и вклады казахстанских банков	4,0%-8,0%	2006	2,0%-5,3%	2005-2006	1,0%-6,0%	2004
Займы от прочих финансовых учреждений	2,4%-7,3%	2006-2012	2,4%	2008	2,4%	2008
Займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	6-месячный LIBOR + 4,25%	2006	6-месячный LIBOR + 4,25%	2006	6-месячный LIBOR + 4,25%	2004-2006
Займы от Фонда развития малого бизнеса	—	—	7,8%	2005	4,3%-7,8%	2004-2005
Вклады «овернайт»	4,0%-5,0%	2006	2,0%-2,5%	2005	1,0%	2004

Финансовые обязательства

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также в соответствии с условиями определённых займов Банк обязан получить разрешение заёмодателя перед распределением владельцам простых акций дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательств по данным положениям, может привести к перекрёстному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. На 31 декабря 2004 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Затем, в течение 2005 года, Банк устранил причину нарушения и проинформировал соответствующих кредиторов, получил последующее согласие на совершенную транзакцию, приведшую к нарушению, в результате чего невыполнение Банком ограничительных условий не оказало влияния на данную консолидированную финансовую отчётность.

На 31 декабря 2005 года руководство считает, что Банк соблюдает все ограничительные положения по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Облигации, выраженные в тенге	24.283.131	12.079.918	4.414.634
Облигации, выраженные в долларах США	3.772.522	2.068.461	4.167.970
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	28.055.653	14.148.379	8.582.604
Облигации, выраженные в долларах США	26.909.114	26.018.775	—
Облигации, выраженные в тенге	3.801.234	4.751.601	—
Векселя, выраженные в российских рублях	47.593	21.219	—
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	30.757.941	30.791.595	—
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	58.813.594	44.939.974	8.582.604

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

В 2005 году Банк выкупил собственные несубординированные облигации, выраженные в тенге, с номинальной стоимостью в 1.305.000 тенге, за 1.268.935 тенге (2004 и 2003 – ноль).

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги						
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-9.6%, 15% минус ставка инфляции	2007-2015	7.5%-9.0%	2007-2014	8.0%-9.0%	2007-2009
Облигации, выраженные в долларах США	8.0%-11.8%	2007	11.8%	2007	11.8%	2007
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги						
Облигации, выраженные в долларах США	8.1%	2009	8.1%	2009	–	–
Облигации, выраженные в тенге	5.0%	2007	5.0%	2007	–	–
Векселя, деноминированные в российских рублях	–	До востребования	–	До востребования	–	–

Субординированные ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Банка и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Банка.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Более того, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрёстному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. На 31 декабря 2004 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Затем, в течение 2005 года, Банк устранил причину нарушения и проинформировал соответствующих кредиторов, получил последующее согласие на совершенную транзакцию, приведшую к нарушению, в результате чего невыполнение Банком ограничительных условий не оказало влияния на данную консолидированную финансовую отчётность. Руководство считает, что Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями векселей.

17. Собственный капитал

Объявленный и выпущенный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2005 года состоял из 897.383.050 простых акций, 24.742.000 неконвертируемых привилегированных акций и 74.887.521 конвертируемой привилегированной акции (2004 – 87.160.237; 24.742.000 и ноль, соответственно, 2003 – 74.068.613; 24.742.000 и ноль, соответственно). Все акции были выражены в тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос и акции равны при распределении дивидендов.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» привилегированные акции классифицируются как часть собственного капитала, поскольку эти акции являются непогашаемыми и гарантируют только номинальные дивиденды в сумме 0,01 тенге на акцию, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в отношении привилегированных акций, которое требует от акционерных обществ гарантированной выплаты определенной суммы дивидендов по привилегированным акциям. Оставшаяся часть дивидендов привязана к доходности Банка и может быть выплачена только в том случае, если Банк является прибыльным. Привилегированные акции не дают права голоса.

18 мая 2005 года, по решению акционеров Банк объявил дробление один-к-десяти простых акций, обращающихся на указанную дату. Впоследствии, акционеры утвердили и выпустили 74.887.521 привилегированную акцию, которые по решению Совета директоров Банка, утверждённому акционерами, могут быть впоследствии конвертированы в простые акции.

Движение объявленных к выпуску, полностью оплаченных и выпущенных в обращение акций было представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал / цена размещения		
	Неконвертируемые		Конвертируемые	Неконвертируемые		Конвертируемые
	Простые	привилегированные	привилегированные	Простые	привилегированные	привилегированные
31 декабря 2002 года	74.085.571	22.611.500	–	7.408.557	2.261.150	–
Выпуск акций	–	2.130.500	–	–	213.050	–
Приобретение собственных акций	(16.958)	–	–	(1.696)	–	–
31 декабря 2003 года	74.068.613	24.742.000	–	7.406.861	2.474.200	–
Выпуск акций	13.100.888	–	–	5.862.551	–	–
Приобретение собственных акций	(9.264)	–	–	(926)	–	–
31 декабря 2004 года	87.160.237	24.742.000	–	13.268.486	2.474.200	–
Выпуск акций	2.574.778	–	74.887.521	936.618	–	12.320.219
Продажа собственных акций	3.290	–	–	329	–	–
31 декабря 2005 года (до дробления акций)	89.738.305	24.742.000	74.887.521	14.205.433	2.474.200	12.320.219
Дробление один-к- десяти простых акций	807.644.745	–	–	–	–	–
31 декабря 2005 года	897.383.050	24.742.000	74.887.521	14.205.433	2.474.200	12.320.219

По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа имела в наличии собственные простые выкупленные акции Банка в количестве 1.633.610 штук на 16.336 тенге (2004 – 166.651 штуку на 16.665 тенге, 2003 – 157.387 штук на 15.739 тенге).

Выплаты дивидендов включают:

	2005	2004	2003
Дивиденды по привилегированным акциям	316.629	354.936	394.459
Количество привилегированных акций по состоянию на 31 декабря,	99.629.521	24.742.000	24.742.000
Дивиденд на привилегированную акцию (в тенге)	3,18	14,3	15,9

Все дивиденды были объявлены и оплачены в тенге. Дивиденды держателям простых акций не объявлялись и не выплачивались.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

18. Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Выданные гарантии	29.329.513	44.595.481	20.343.907
Обязательства по выдаче займов	17.000.292	104.963.613	39.207.253
Коммерческие аккредитивы	16.107.316	15.526.268	7.794.261
	62.437.121	165.085.362	67.345.421
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(766.314)	(762.451)	(1.437.457)
Минус резервы	(2.279.508)	(1.801.039)	(920.576)
Финансовые и условные обязательства	59.391.299	162.521.872	64.987.388

На 31 декабря 2005 года на десять самых крупных гарантий приходилось 56% общих финансовых гарантий Банка (2004 – 33%, 2003 – 47%), и они составляли 25% собственного капитала Банка (2004 – 42%, 2003 – 45%).

На 31 декабря 2005 года на десять самых крупных аккредитивов приходилось 74% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (2004 – 83%, 2003 – 49%), и они составляли 18% собственного капитала Банка (2004 – 36%, 2003 – 18%).

Группа требует предоставления залога для поддержания финансовых инструментов, связанных с кредитами, когда это представляется необходимым. Залоговое обеспечение варьируется, но может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность

Банк предоставляет фидуциарные услуги третьим сторонам, которые предусматривают принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2005 года такие ценные бумаги, не показанные в консолидированном бухгалтерском балансе, составляли 168.343 тысячи тенге (2004 – 121.174 тысячи тенге, 2003 – 89.002 тысячи тенге).

19. Комиссионные и сборы

Доходы в виде комиссионных и сборов получен из следующих источников:

	2005	2004	2004
Банковские переводы	4.312.469	2.381.350	1.530.106
Пенсионный фонд и управление активами	3.114.774	790.216	972.192
Кассовые операции	2.224.997	1.860.360	1.200.172
Выданные гарантии и аккредитивы	1.796.337	1.195.213	740.997
Обслуживание счетов клиентов	894.204	752.638	652.873
Выплата пенсии клиентам	894.006	634.653	448.931
Обслуживание коммунальных платежей	861.427	723.648	575.736
Операции в иностранной валюте	780.755	647.011	535.355
Обслуживание пластиковых карточек	529.438	539.694	539.858
Прочее	752.301	592.114	362.660
	16.160.708	10.116.897	7.558.880

Расходы в виде комиссионных и сборов включают следующее:

	2005	2004	2003
Пластиковые карточки	(382.442)	(344.222)	(260.457)
Операции с иностранной валютой	(217.919)	(216.517)	(268.229)
Банковские переводы	(125.577)	(83.076)	(59.627)
Прочее	(186.579)	(154.661)	(167.083)
	(912.517)	(798.476)	(755.396)

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

20. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующее:

	2005	2004	2003
Ремонт и обслуживание	(826.175)	(693.855)	(445.676)
Страхование вкладов	(691.765)	(593.749)	(358.000)
Реклама	(525.879)	(391.806)	(441.074)
Услуги связи	(437.553)	(400.507)	(374.697)
Командировочные расходы	(412.462)	(302.916)	(278.677)
Канцелярские и офисные принадлежности	(347.548)	(257.139)	(406.401)
Аренда	(293.328)	(140.104)	(108.243)
Информационные услуги	(207.088)	(65.733)	(55.136)
Услуги охраны	(183.342)	(143.542)	(153.850)
Транспорт	(159.230)	(158.692)	(122.250)
Благотворительность	(105.718)	(90.594)	(126.763)
Социальные мероприятия	(91.121)	(43.953)	(125.364)
Профессиональные услуги	(90.108)	(514.474)	(280.076)
Прочее	(870.838)	(715.913)	(298.491)
Административные и операционные расходы	(5.242.155)	(4.512.977)	(3.574.698)

21. Доход на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистого дохода, находящихся в обращении в течение года. Акции, участвующие в распределении чистого дохода, включают простые и привилегированные акции, так как, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, держатели привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в сумме не менее, чем держатели простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода на акцию:

	2005	2004	2003
Чистый доход, относимый на акционеров материнской компании	15.628.180	8.088.143	7.460.278
Средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистого дохода	931.732.504	797.846.554	763.258.028
Базовый доход на акцию (в тенге)	16,8	10,1	9,8

22. Политики по управлению рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных элементов в операциях Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски и риски, связанные с ликвидностью, изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Географическая концентрация

Все активы и обязательства, за исключением активов и обязательств, находящихся в странах ОЭСР и в странах, не являющихся членами ОЭСР, как указывается в Примечаниях 5, 8 и 15, находятся в Казахстане.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Валютный риск

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовую позицию и движение денег, которые отслеживаются ежедневно. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным НБРК. Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Иностранная		Итого	Иностранная		Итого
	Тенге	валюта		Тенге	валюта	
Денежные активы:						
Деньги и их эквиваленты	24.556.199	32.545.492	57.101.691	10.142.361	22.981.008	33.123.369
Обязательные резервы	8.632.311	–	8.632.311	7.578.394	–	7.578.394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	42.687.002	7.330.956	50.017.958	54.753.245	7.628.990	62.382.235
Средства в кредитных учреждениях	1.330.465	1.446.476	2.776.941	–	695.379	695.379
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.623.288	2.475.351	12.098.639	5.022.324	15.596.098	20.618.422
Займы клиентам	179.297.785	257.720.204	437.017.989	126.037.389	145.090.490	271.127.879
Прочие активы	3.970.304	443.857	4.414.161	3.757.122	703.076	4.460.198
	270.097.354	301.962.336	572.059.690	207.290.835	192.695.041	399.985.876
Денежные обязательства:						
Средства клиентов	159.727.655	160.901.995	320.629.650	135.918.600	95.582.761	231.501.361
Средства кредитных учреждений	18.122.429	89.161.718	107.284.147	6.569.529	69.923.231	76.492.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	28.084.365	30.729.229	58.813.594	15.206.003	29.733.971	44.939.974
Резервы	2.279.070	438	2.279.508	1.801.039	–	1.801.039
Налоговое обязательство	425.144	–	425.144	450.824	–	450.824
Прочие обязательства	2.701.648	1.366.868	4.068.516	1.226.625	1.273.120	2.499.745
	211.340.311	282.160.248	493.500.559	161.172.620	196.513.083	357.685.703
Нетто позиция по балансу	58.757.043	19.802.088	78.559.131	46.118.215	(3.818.042)	42.300.173

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

	31 декабря 2003 года		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого
Денежные активы:			
Деньги и их эквиваленты	4.821.118	8.594.229	13.415.347
Обязательные резервы	5.212.050	–	5.212.050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	33.165.870	6.748.458	39.914.328
Средства в кредитных учреждениях	236.900	7.054.029	7.290.929
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	442.922	2.788.813	3.231.735
- удерживаемые до погашения	3.461.866	2.981.431	6.443.297
Займы клиентам	72.795.161	101.622.682	174.417.843
Прочие активы	2.545.642	314.680	2.860.322
	122.681.529	130.104.322	252.785.851
Денежные обязательства:			
Средства клиентов	88.063.483	66.782.215	154.845.698
Средства кредитных учреждений	4.196.673	57.679.877	61.876.550
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.414.634	4.167.970	8.582.604
Резервы	920.576	–	920.576
Текущее налоговое обязательство	8.294	–	8.294
Отсроченное налоговое обязательства	174.392	–	174.392
Прочие обязательства	477.427	841.251	1.318.678
	98.255.479	129.471.313	227.726.792
Нетто позиция по балансу	24.426.050	633.009	25.059.059

В приведённой выше таблице не отражено влияние резервов на обесценение займов и прочих активов на сумму 26.054.578 тенге на 31 декабря 2005 года (2004 – 16.613.708 тенге, 2003 – 10.585.099 тенге).

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Риск, связанный со ставками вознаграждения

Риск, связанный с изменением ставок вознаграждения, возникает вследствие возможности того, что изменения ставок вознаграждения повлияют на стоимость финансовых инструментов.

Политика Банка по управлению рисками, связанными со ставками вознаграждения, рассматривается и утверждается Комитетом Банка по управлению активами и обязательствами.

Ставки вознаграждения по активам и обязательствам Банка раскрыты в соответствующих примечаниях к финансовой отчётности.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Ниже приведены средние эффективные ставки вознаграждения по денежным финансовым инструментам, предусматривающим получение/уплату вознаграждения, с разбивкой по валютам:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	Иностранная		Иностранная		Иностранная	
	Тенге	валюта	Тенге	валюта	Тенге	валюта
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	3,74%	7,20%	3,94%	7,26%	5,94%	8,45%
Средства в кредитных учреждениях	10,36%	4,26%	9,34%	6,01%	8,54%	6,53%
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	7,10%	10,17%	6,15%	4,50%	7,40%	8,45%
- удерживаемые до погашения	—	—	—	—	7,34%	9,53%
Займы клиентам	15,50%	11,31%	14,69%	11,62%	16,26%	12,00%
Средства клиентов, включая текущие счета:						
— юридические лица	2,01%	4,94%	1,65%	4,61%	2,01%	4,30%
— физические лица	5,23%	3,29%	5,63%	5,09%	5,67%	6,29%
Средства кредитных учреждений	4,70%	5,12%	—	3,36%	1,25%	4,08%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,93%	9,95%	8,25%	9,80%	8,70%	11,80%

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления бухгалтерского баланса до даты изменения процентной ставки по контракту.

31 декабря 2005 года

	31 декабря 2005 года						Всего
	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	29.104.398	26.231.346	1.756.947	–	–	–	57.101.691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	–	23.159.597	413.192	1.492.144	9.458.065	15.494.960	50.017.958
Средства в кредитных учреждениях	–	–	1.446.476	1.130.465	200.000	–	2.776.941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	104.673	875.437	1.485.038	1.803.974	7.829.517	12.098.639
Займы клиентам	1.499.532	14.045.112	29.165.344	137.930.473	190.719.523	63.658.005	437.017.989
	30.603.930	63.540.728	33.666.396	142.038.120	202.181.562	86.982.482	559.013.218
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	112.967.084	38.991.242	18.630.799	88.641.854	58.250.210	3.148.461	320.629.650
Средства кредитных учреждений	556.526	14.937.940	14.575.018	38.974.122	29.677.157	8.563.384	107.284.147
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.593	–	–	3.674.782	7.718.616	47.372.603	58.813.594
	113.571.203	53.929.182	33.205.817	131.290.758	95.645.983	59.084.448	486.727.391
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(82.967.273)	9.611.546	460.579	10.747.362	106.535.579	27.898.034	72.285.827
Накопленная разница	(82.967.273)	(73.355.727)	(72.895.148)	(62.147.786)	44.387.793	72.285.827	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

31 декабря 2004 года

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	11.871.911	11.275.787	9.975.671	–	–	–	33.123.369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	–	28.884.574	515.332	1.860.997	11.796.068	19.325.264	62.382.235
Средства в кредитных учреждениях	–	23.149	413.467	258.763	–	–	695.379
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	178.383	1.491.915	2.530.792	3.074.320	13.343.012	20.618.422
Займы клиентам	2.240.582	14.754.164	34.678.404	83.154.911	104.634.619	31.665.199	271.127.879
	14.112.493	55.116.057	47.074.789	87.805.463	119.505.007	64.333.475	387.947.284
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	76.565.293	25.098.797	26.864.776	72.424.208	26.644.969	3.903.318	231.501.361
Средства кредитных учреждений	947.741	6.933.062	11.457.470	40.072.910	17.004.078	77.499	76.492.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.219	–	513.232	–	38.533.163	5.872.360	44.939.974
	77.534.253	32.031.859	38.835.478	112.497.118	82.182.210	9.853.177	352.934.095
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(63.421.760)	23.084.198	8.239.311	(24.691.655)	37.322.797	54.480.298	35.013.189
Накопленная разница	(63.421.760)	(40.337.562)	(32.098.251)	(56.789.906)	(19.467.109)	35.013.189	

31 декабря 2003 года

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	12.357.156	–	1.058.191	–	–	–	13.415.347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	–	18.481.357	329.727	1.190.731	7.547.535	12.364.978	39.914.328
Средства в кредитных учреждениях	24.149	–	–	7.266.780	–	–	7.290.929
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи	–	27.960	233.843	396.677	481.870	2.091.385	3.231.735
- удерживаемые до погашения	–	–	450.000	3.105.731	1.767.917	1.119.649	6.443.297
Займы клиентам	–	13.743.085	12.458.877	45.668.600	68.467.648	34.079.633	174.417.843
	12.381.305	32.252.402	14.530.638	57.628.519	78.264.970	49.655.645	244.713.479
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	51.981.955	25.990.978	16.679.052	30.335.698	16.985.976	12.872.039	154.845.698
Средства кредитных учреждений	196.604	13.338.187	2.210.940	29.636.868	15.475.336	1.018.615	61.876.550
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	36.525	4.129.686	4.416.393	8.582.604
	52.178.559	39.329.165	18.889.992	60.009.091	36.590.998	18.307.047	225.304.852
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(39.797.254)	(7.076.763)	(4.359.354)	(2.380.572)	41.673.972	31.348.598	19.408.627
Накопленная разница	(39.797.254)	(46.874.017)	(51.233.371)	(53.613.943)	(11.939.971)	19.408.627	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

В приведённой выше таблице не отражено влияние резервов на обесценение займов и прочих активов на сумму 26.054.578 тенге на 31 декабря 2005 года (2004 – 16.613.708 тенге, 2003 – 10.585.099 тенге).

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня, определяются Комитетом по управлению активами и обязательствами в рамках полномочий, утверждённых Советом директоров.

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления бухгалтерского баланса до даты выплаты по контракту, за исключением торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Банка в краткосрочных ликвидных средствах.

31 декабря 2005 года

	До		От 3				Всего
	востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	29.104.398	26.231.346	1.765.947	–	–	–	57.101.691
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	8.632.311	8.632.311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	50.017.958	–	–	–	–	–	50.017.958
Средства в кредитных учреждениях	–	–	1.446.476	1.120.332	210.133	–	2.776.941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12.098.639	–	–	–	–	–	12.098.639
Займы клиентам	1.499.532	14.045.112	29.165.344	137.930.473	190.719.523	63.658.005	437.017.989
Прочие активы	997.788	1.224.752	112.966	625.998	–	1.452.657	4.414.161
	93.718.315	41.501.210	32.490.733	139.676.803	190.929.656	73.742.973	572.059.690
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	112.967.084	38.991.242	18.630.799	88.641.854	58.250.210	3.148.461	320.629.650
Средства кредитных учреждений	556.526	14.937.940	14.575.018	38.294.969	30.356.310	8.563.384	107.284.147
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.593	–	–	–	7.718.616	51.047.385	58.813.594
Резервы	2.279.508	–	–	–	–	–	2.279.508
Налоговое обязательство	–	–	–	425.144	–	–	425.144
Прочие обязательства	857.578	1.038.532	1.078.928	789.596	303.882	–	4.068.516
	116.708.289	54.967.714	34.284.745	128.151.563	96.629.018	62.759.230	493.500.559
Нетто позиция	(22.989.974)	(13.466.504)	(1.794.012)	11.525.240	94.300.638	10.983.743	78.559.131
Накопленная разница	(22.989.974)	(36.456.478)	(38.250.490)	(26.725.250)	67.575.388	78.559.131	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Активы и обязательства показаны на основании их сроков погашения по договору, за исключением некоторых долгосрочных займов клиентам на сумму 29.880.893 тенге, показанных по датам их «досрочного погашения» по усмотрению Банка, которые включены в таблицу как займы со сроком погашения «от 3 месяцев до 1 года», т.к. Банк обязан предоставить заемщикам уведомление о досрочном погашении за десять месяцев до досрочного погашения. Анализ разрыва ликвидности не отражает исторической стабильности текущих счетов и краткосрочных вкладов, которые включены во временной диапазон «до востребования». Исторически их ликвидация занимает более длительный период времени. Комитет по управлению активами и обязательствами Группы проводит анализ средних ежедневных остатков на счетах «до востребования» и использует данные анализов для установления минимальной суммы ликвидных активов, необходимых для удовлетворения потенциальных снятий сумм со счетов. Хотя финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, показаны «до востребования», реализация таких активов по требованию зависит от состояния финансового рынка.

По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка имелась отрицательная разница в ликвидности сроком от 3 месяцев до 1 года в сумме 26.723.761 тенге. Кроме того, как раскрыто в Примечании 14, по состоянию на 31 декабря 2005 года, средства 10 крупнейших клиентов составляют 39% от общей суммы средств клиентов (2004 – 32%, 2003 – 11%).

Руководство отслеживает требования и позицию Банка по ликвидности и у него имеются планы по сокращению разницы в ликвидности сроком от 3 месяцев до 1 года в 2006 году. Данные планы включают увеличение уставного капитала Банка, размещение долгосрочных Еврооблигаций и размещение долгосрочных внутренних субординированных облигаций в 2006 году. Банк также намеревается снизить концентрацию своей депозитной базы, привлекая малых и средних корпоративных и индивидуальных вкладчиков.

Руководство считает, что доступ Банка к внутреннему и внешнему финансированию, а также ожидаемое увеличение уставного капитала позволят Банку отвечать требованиям ликвидности в 2006 году и в дальнейшем. Кроме того, руководство считает, что большинство счетов клиентов будет продлено сверх их первоначального контрактного срока погашения, так как в исторической перспективе снятие таких счетов имело место в течение более длительного периода в сравнении с контрактными сроками погашения.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

	31 декабря 2004 года						Всего
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	11.871.911	11.275.787	9.975.671	—	—	—	33.123.369
Обязательные резервы	—	—	—	—	—	7.578.394	7.578.394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	62.382.235	—	—	—	—	—	62.382.235
Средства в кредитных учреждениях	—	23.149	413.467	258.763	—	—	695.379
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.625.650	—	—	13.992.772	—	—	20.618.422
Займы клиентам	2.240.582	14.754.164	34.678.404	83.154.911	104.634.619	31.665.199	271.127.879
Прочие активы	3.652.572	807.626	—	—	—	—	4.460.198
	86.772.950	26.860.726	45.067.542	97.406.446	104.634.619	39.243.593	399.985.876
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	76.565.293	25.098.797	26.864.776	72.424.208	26.644.969	3.903.318	231.501.361
Средства кредитных учреждений	947.741	6.933.062	11.457.470	39.415.293	17.661.695	77.499	76.492.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.219	—	513.232	—	38.533.163	5.872.360	44.939.974
Резервы	1.801.039	—	—	—	—	—	1.801.039
Налоговое обязательство	—	—	—	—	450.824	—	450.824
Прочие обязательства	2.041.000	15.052	69.569	183.021	191.103	—	2.499.745
	81.376.292	32.046.911	38.905.047	112.022.522	83.481.754	9.853.177	357.685.703
Нетто позиция	5.396.658	(5.186.185)	6.162.495	(14.616.076)	21.152.865	29.390.416	42.300.173
Накопленная разница	5.396.658	210.473	6.372.968	(8.243.108)	12.909.757	42.300.173	

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

	31 декабря 2003 года						Всего
	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	12.357.156	–	1.058.191	–	–	–	13.415.347
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	5.212.050	5.212.050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	39.914.328	–	–	–	–	–	39.914.328
Средства в кредитных учреждениях	24.149	–	–	7.266.780	–	–	7.290.929
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи - удерживаемые до погашения	3.231.735 –	– –	– 450.000	– 3.105.731	– 1.767.917	– 1.119.649	3.231.735 6.443.297
Займы клиентам	–	13.743.085	12.458.877	45.668.600	68.467.648	34.079.633	174.417.843
Прочие активы	2.660.949	199.373	–	–	–	–	2.860.322
	<u>58.188.317</u>	<u>13.942.458</u>	<u>13.967.068</u>	<u>56.041.111</u>	<u>70.235.565</u>	<u>40.411.332</u>	<u>252.785.851</u>
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	51.981.955	25.990.978	16.679.052	30.335.698	16.985.976	12.872.039	154.845.698
Средства кредитных учреждений	196.604	13.338.187	2.210.940	28.915.768	16.196.436	1.018.615	61.876.550
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	36.525	4.129.686	4.416.393	8.582.604
Резервы	920.576	–	–	–	–	–	920.576
Текущее налоговое обязательство	–	–	–	–	8.294	–	8.294
Отсроченное налоговое обязательства	–	–	–	–	174.392	–	174.392
Прочие обязательства	778.847	15.046	372.684	91.118	60.983	–	1.318.678
	<u>53.877.982</u>	<u>39.344.211</u>	<u>19.262.676</u>	<u>59.379.109</u>	<u>37.555.767</u>	<u>18.307.047</u>	<u>227.726.792</u>
Нетто позиция	<u>4.310.335</u>	<u>(25.401.753)</u>	<u>(5.295.608)</u>	<u>(3.337.998)</u>	<u>32.679.798</u>	<u>22.104.285</u>	<u>25.059.059</u>
Накопленная разница	<u>4.310.335</u>	<u>(21.091.418)</u>	<u>(26.387.026)</u>	<u>(29.725.024)</u>	<u>2.954.774</u>	<u>25.059.059</u>	

В приведённой выше таблице не отражено влияние резервов на обесценение займов и прочих активов на сумму 26.054.578 тенге на 31 декабря 2005 года (2004 – 16.613.708 тенге, 2003 – 10.585.099 тенге).

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

23. Сегментная информация

Первичными отчётными сегментами Группы являются операционные сегменты, а вторичными – географические сегменты.

Операционные сегменты. Деятельность Группы охватывает два основных операционных сегмента:

Банковские услуги для физических лиц – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, вкладные, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции.

В 2005, 2004 и 2003 годах не существовало транзакций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, представлена ниже:

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
2005				
Внешние доходы	24.582.671	46.105.621	2.275.889	72.964.181
Итого доходов	24.582.671	46.105.621	2.275.889	72.964.181
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением вознаграждения	18.687.639	33.696.984	—	52.384.623
- Доходы, за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	—	—	1.362.905	1.362.905
- Доходы, за минусом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—	342.380	342.380
- Долю в доходах ассоциированной компании	—	248.841	—	248.841
- Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	927.974	966.146	—	1.894.120
- Доход в виде комиссионных и сборов	4.967.058	11.193.650	—	16.160.708
- Прочий операционный доход	—	—	570.604	570.604
Итого доходов	24.582.671	46.105.621	2.275.889	72.964.181
Результаты сегмента	11.036.753	21.946.542	2.275.889	35.259.184
Нераспределённые затраты	—	—	—	(15.892.708)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу				19.366.476
Расходы по подоходному налогу				(3.538.576)
Чистый доход				15.827.900
Прочие активы сегмента	136.753.241	335.665.379	62.116.597	534.535.217
Итого активов сегмента	136.753.241	335.665.379	62.116.597	534.535.217
Основные средства				10.979.050
Прочие нераспределённые активы				14.150.441
Итого активов	136.753.241	335.665.379	62.116.597	559.664.708
Прочие обязательства сегмента	(132.716.916)	(190.192.242)	—	(322.909.158)
Итого обязательств сегмента	(132.716.916)	(190.192.242)	—	(322.909.158)
Прочие нераспределённые обязательства	—	—	—	(172.311.505)
Итого обязательств	(132.716.916)	(190.192.242)	—	(495.220.663)
Прочие статьи сегментов				
Капитальные затраты				(3.179.634)
Расходы на износ и амортизацию				(1.329.848)
Отчисления на обесценение и прочие резервы				(12.465.903)
Прочие неденежные доходы				1.512.589

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
2004				
Внешние доходы	11.964.526	33.289.709	877.470	46.131.705
Итого доходов	11.964.526	33.289.709	877.470	46.131.705
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением вознаграждения	7.927.442	25.022.615	—	32.950.057
- Доходы, за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	—	—	165.389	165.389
- Доходы, за минусом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—	104.204	104.204
- Долю в доходах ассоциированной компании	—	196.153	—	196.153
- Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	647.932	1.343.196	—	1.991.128
- Доход в виде комиссионных и сборов	3.389.152	6.727.745	—	10.116.897
- Прочий операционный доход	—	—	607.877	607.877
Итого доходов	11.964.526	33.289.709	877.470	46.131.705
Результаты сегмента	3.532.342	16.094.854	877.470	20.504.666
Нераспределённые затраты	—	—	—	(10.413.851)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу				10.090.815
Расходы по подоходному налогу				(1.997.780)
Чистый доход				8.093.035
Прочие активы сегмента	85.254.508	203.840.473	83.000.657	372.095.638
Итого активов сегмента	85.254.508	203.840.473	83.000.657	372.095.638
Основные средства				9.131.311
Прочие нераспределённые активы				12.026.951
Итого активов	85.254.508	203.828.436	83.000.657	393.253.900
Прочие обязательства сегмента	(112.311.569)	(120.990.831)	—	(233.302.400)
Итого обязательств сегмента	(112.311.569)	(120.990.831)	—	(233.302.400)
Прочие нераспределённые обязательства				(124.383.303)
Итого обязательств	(112.311.569)	(120.990.831)	—	(357.685.703)
Прочие статьи сегментов				
Капитальные затраты				(2.952.895)
Расходы на износ и амортизацию				(1.111.526)
Отчисления на обесценение и прочие резервы				(8.940.724)
Прочие неденежные доходы				249.011

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
2003				
Внешние доходы	6.186.108	26.749.426	1.638.418	34.573.952
Итого доходов	6.186.108	26.749.426	1.638.418	34.573.952
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением вознаграждения	3.594.520	20.601.990	–	24.196.510
- Доходы, за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	–	–	826.602	826.602
- Доходы, за минусом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	441.674	441.674
- Долю в доходах ассоциированной компании	–	68.783	–	68.783
- Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	596.531	514.830	–	1.111.361
- Доход в виде комиссионных и сборов	1.995.057	5.563.823	–	7.558.880
- Прочий операционный доход	–	–	370.142	370.142
Итого доходов	6.186.108	26.749.426	1.638.418	34.573.952
Результаты сегмента	1.186.046	12.759.298	1.638.418	15.583.762
Нераспределённые затраты				(7.312.113)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу				8.271.649
Расходы по подоходному налогу				(773.465)
Чистый доход				7.498.184
Прочие активы сегмента	26.523.484	158.561.176	49.589.360	234.674.020
Итого активов сегмента	26.523.484	158.561.176	49.589.360	234.674.020
Основные средства				7.322.490
Прочие нераспределённые активы				7.526.732
Итого активов	26.523.484	158.561.176	49.589.360	249.523.242
Прочие обязательства сегмента	(88.779.538)	(66.986.736)	–	(155.766.274)
Итого обязательств сегмента	(88.779.538)	(66.986.736)	–	(155.766.274)
Прочие нераспределённые обязательства				(71.960.518)
Итого обязательств	(88.779.538)	(66.986.736)	–	(227.726.792)
Прочие статьи сегментов				
Капитальные затраты				(1.372.124)
Расходы на износ и амортизацию				249.523.242
Отчисления на обесценение и прочие резервы				5.521.209
Прочие неденежные расходы				(149.278)

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Географические сегменты. Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2005				
Итого активов сегмента	526.699.451	31.535.829	1.429.428	559.664.708
Внешние доходы	71.456.677	1.442.136	65.368	72.964.181
Капитальные затраты	(3.179.634)	–	–	(3.179.634)
Обязательства по выдаче займов	17.000.292	–	–	17.000.292
2004				
Итого активов сегмента	359.834.727	32.911.445	507.728	393.253.900
Внешние доходы	44.707.576	1.402.493	21.636	46.131.705
Капитальные затраты	(2.952.895)	–	–	(2.952.895)
Обязательства по выдаче займов	104.963.613	–	–	104.963.613
2003				
Итого активов сегмента	230.330.040	18.245.544	947.658	249.523.242
Внешние доходы	33.810.632	725.631	37.689	34.573.952
Капитальные затраты	(1.372.124)	–	–	(1.372.124)
Обязательства по выдаче займов	39.207.253	–	–	39.207.253

Внешние доходы, активы сегмента и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Следующее раскрытие расчётной справедливой стоимости финансовых инструментов сделано в соответствии с требованиями МСФО 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление». Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменен между осведомлёнными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для большинства финансовых инструментов Банка отсутствуют готовые рынки, при оценке справедливой стоимости необходимо использовать допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисках, присущих инструменту. Оценки, представленные здесь, не обязательно являются показателями сумм, которые Банк может получить на рынке от реализации всех вложений в этот инструмент.

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов:

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денег с использованием ставок вознаграждения на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денег по отдельным суммам по расчётным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Оценка была сделана на основе рыночных цен на дату составления бухгалтерского баланса.

Средства клиентов

Ставки вознаграждения по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денег по отдельным суммам по расчётным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не представлены в бухгалтерском балансе Банка по справедливой стоимости.

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<i>Финансовые активы</i>						
Средства в кредитных учреждениях	2.776.941	2.776.941	695.379	695.379	7.290.929	7.290.929
Займы клиентам, брутто	437.017.989	438.905.326	254.590.193	257.640.717	163.888.497	165.852.558
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	6.443.297	6.479.591
<i>Финансовые обязательства</i>						
Средства клиентов	320.629.650	322.699.421	231.501.361	230.775.739	154.845.698	154.312.893
Средства кредитных учреждений	107.284.147	109.982.877	76.492.760	74.697.414	61.876.550	60.402.847
Выпущенные долговые ценные бумаги	58.813.594	58.550.320	44.939.974	45.531.403	8.582.604	8.695.597

25. Сделки со связанными сторонами

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны Банка включают акционеров и организации, которые оказывают существенное влияние на Банк и организации, на которые Банк оказывает существенное влияние.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

По состоянию на 31 декабря, Банк имел следующие сделки со связанными сторонами:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года		31 декабря 2003 года	
	Сделки со связанными сторонами	Всего по категориям	Сделки со связанными сторонами	Всего по категориям	Сделки со связанными сторонами	Всего по категориям
Займы клиентам, брутто, по ставкам вознаграждения от 8% до 28%	753.392	437.017.989	5.969.824	271.127.879	4.264.972	174.417.843
Акционеры	681.394		5.839.808		4.262.500	
Руководство	71.998		130.016		2.472	
Средства клиентов по ставке вознаграждения от 4% до 8%	494.564	320.629.650	72.980.663	231.501.361	30.455.188	154.845.698
Акционеры	98.793		72.879.663		30.188.556	
Руководство	212.985		—		—	
Зависимая компания	182.786		101.000		266.632	
Гарантии, выданные по ставкам вознаграждения от 3% до 4%	2.561.568	29.329.513	1.199.631	44.595.481	524.468	20.343.907
Акционеры	2.561.568		1.199.631		523.291	
Руководство	—		—		1.177	

За год, закончившийся 31 декабря, Банк имел следующие сделки со связанными сторонами:

	2005		2004		2003	
	Сделки со связанными сторонами	Всего по категориям	Сделки со связанными сторонами	Всего по категориям	Сделки со связанными сторонами	Всего по категориям
Доход, связанный с получением вознаграждения	105.708	47.548.528	359.098	28.446.733	440.856	21.593.736
Акционеры	98.648		356.304		440.594	
Руководство	7.060		2.794		262	
Расходы, связанные с получением вознаграждения	(26.842)	(11.872.599)	(1.039.594)	(8.025.633)	(1.317.976)	(6.629.319)
Акционеры	(11.730)		(1.039.212)		(1.316.332)	
Руководство	(7.007)		—		—	
Зависимая компания	(8.105)		(382)		(1.644)	
Доход в виде комиссионных и сборов	6.499	16.160.708	169.423	10.116.897	15.293	7.558.880
Акционеры	4.829		165.344		10.698	
Зависимая компания	1.670		4.079		4.595	

Приведённая выше таблица включает следующие сделки со связанными сторонами, незавершённые по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов:

- С ассоциированной компанией, включая: займы и вклады, размещённые в Банке.
- С акционерами, включая: займы, вклады, размещённые в Банке, гарантии и аккредитивы.
- С членами Совета директоров, включая: займы и вклады, размещённые в Банке.

На 31 декабря 2004 и 2003 годов и за годы, закончившиеся по указанные даты, сделки со связанными сторонами включали сделки с АО «КазМунайГаз» («КМГ»), так как старший сотрудник КМГ («Сотрудник») также являлся держателем контрольного пакета акций АО «Холдинговая Группа «Алмекс» (ранее - ТОО «АЛМЕКС»), которое является держателем контрольного пакета акций Банка (Примечание 1). В 2005 году Сотрудник покинул КМГ.

(В тысячах тенге)

31 декабря 2005 и 2004 годов

Совокупное вознаграждение и выплаты 11 членам Правления и Совета директоров за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, составило 819.128 тенге (2004 – 640.763 тенге было выплачено 13 членам, 2003 – 337.732 тенге было выплачено 8 членам).

26. Достаточность капитала

АФН предписывает банкам поддерживать коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска. На 31 декабря 2005 и 2004 годов коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал требованиям АФН.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями, за исключением изменения, касающегося отражения рыночных рисков, коэффициенты достаточности капитала Группы превышали рекомендованное Базельским соглашением минимальное значение, равное 8%.

	2005	2004	2003
Капитал I уровня	62.622.193	32.253.118	18.396.107
Капитал II уровня	22.523.686	13.972.087	12.326.293
Капитал I и II уровня, брутто	85.145.879	46.225.205	30.722.400
Минус инвестиции в зависимую компанию	(1.442.765)	(686.040)	(631.579)
Капитал I и II уровня	83.703.114	45.539.165	30.090.821
Всего активы со взвешенным риском	488.432.155	331.564.439	205.498.060
Коэффициент достаточности капитала I уровня		10%	9%
Коэффициент достаточности капитала, взвешенного по рискам		14%	15%