

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТЕМІРБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая отчетность**
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2006 года

и Отчет независимых аудиторов

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2006 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2006 ГОДА:	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денег	6
Примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности	7-40

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2006 ГОДА**

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

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2006 года, а также результаты ее деятельности, движение денег и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

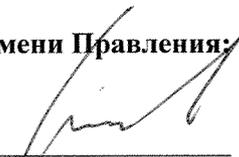
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года, была утверждена Правлением 20 августа 2006 года.

От имени Правления:


Юлдашев М.М.
Председатель

20 августа 2006 года
г. Алматы, Казахстан




Абдраева Х.Х.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Правлению Акционерного общества «Темірбанк»:

Мы провели аудит прилагаемого промежуточного консолидированного бухгалтерского баланса Акционерного общества «Темірбанк» и его дочерних компаний (далее «Группа») по состоянию на 30 июня 2006 года, а также соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денег и об изменениях в капитале (далее «сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность») за шесть месяцев, закончившихся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности указанной сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

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

По нашему мнению, сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2006 года, а также результаты ее деятельности и движение денег за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

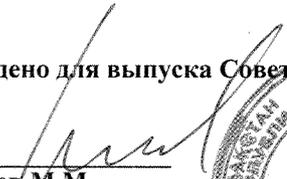
20 августа 2006 года
г. Алматы

АО «ТЕМІРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2006 ГОДА

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года тыс. тенге (неаудировано)
Процентный доход	4,27	5,548,998	2,555,530
Процентный расход	4,27	(3,180,469)	(1,554,158)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		2,368,529	1,001,372
Формирование резерва под обесценение процентных активов	5	(585,445)	(267,173)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,783,084	734,199
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	16,773	79,882
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли		(81,601)	1,744
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	662,331	463,557
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(38,995)	(26,601)
Дивиденды полученные		8,708	-
Прочие операционные доходы		57,386	81,423
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		624,602	600,005
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,407,686	1,334,204
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(1,677,281)	(1,312,022)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		730,405	22,182
Возмещение резерва под обесценение по прочим операциям (Формирование)/возмещение резерва под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	262	5,211
Доля зависимых компаний	5	(788)	35,186
	15	67,017	47,236
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		796,896	109,815
Расходы по налогу на прибыль	8	(40,561)	(22,308)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		756,335	87,507
Относящаяся к:			
Аktionерам материнской компании		699,137	87,507
Доле меньшинства		57,198	-
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ <i>Базовая и разводненная (тенге)</i>	10	113	28

Утверждено для выпуска Советом Директоров и подписано от его имени 20 августа 2006 года.


Юлдашев М.М.
Председатель Правления


Абдраева Х.Х.
Главный бухгалтер

Примечания на с. 7-40 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ТЕМІРБАНК»

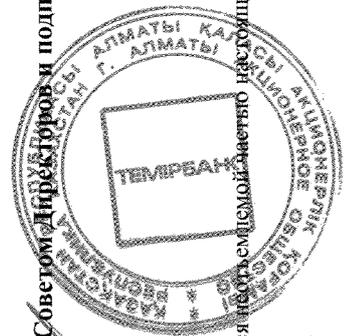
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2006 ГОДА**

Примечание	Капитал акционеров материнской компании									
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля меньшинства	Всего капитал			
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге			
1 января 2004 года	3,077,500	25,168	12,840	1,282,944	4,398,452	-	4,398,452			
Чистая прибыль	-	-	-	509,066	509,066	-	509,066			
Увеличение уставного капитала:										
- простые акции	622,500	1,106	-	-	623,606	-	623,606			
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	(4,309)	4,309	-	-	-			
Дивиденды - привилегированные акции	-	-	-	(100)	(100)	-	(100)			
31 декабря 2004 года	3,700,000	26,274	8,531	1,796,219	5,531,024	-	5,531,024			
Чистая прибыль	-	-	-	87,507	87,507	-	87,507			
Увеличение уставного капитала	79,044	-	-	-	79,044	-	79,044			
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	(152)	152	-	-	-			
30 июня 2005 года (неаудировано)	3,779,044	26,274	8,379	1,883,878	5,697,575	-	5,697,575			
Чистая прибыль	-	-	-	2,029,141	2,029,141	(71,057)	1,958,084			
Увеличение уставного капитала	2,282,055	(5,161)	-	-	2,276,894	-	2,276,894			
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	(4,774)	4,774	-	-	-			
Доля меньшинства	-	-	-	-	-	632,789	632,789			
31 декабря 2005 года	6,061,099	21,113	3,605	3,917,793	10,003,610	561,732	10,565,342			
Чистая прибыль	-	-	-	699,137	699,137	57,198	756,335			
Увеличение уставного капитала	268,455	-	-	-	268,455	-	268,455			
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	(2)	2	-	-	-			
30 июня 2006 года	6,329,554	21,113	3,603	4,616,932	10,971,202	618,930	11,590,132			

Утверждено для выпуска Советом Директоров и подписано от его имени 20 августа 2006 года.

Юлдашев М.М.
Председатель Правления

Абдраева Х.Х.
Главный бухгалтер



Примечания на с. 7-40 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ТЕМІРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2006 ГОДА

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года тыс. тенге (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	5,145,612	2,075,080
Проценты уплаченные	(2,276,448)	(1,275,508)
Доход от торговли иностранной валютой	351,149	(113,511)
Доходы по услугам и комиссии полученные	649,831	464,268
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(37,902)	(25,972)
Прочие операционные доходы	64,014	86,883
Операционные расходы уплаченные	(1,653,202)	(1,216,961)
Подходный налог уплаченный	(26,114)	(22,308)
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	2,216,940	(28,029)
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое увеличение активов, предназначенных для торговли	(14,102,587)	(666,718)
Чистое ((увеличение)/уменьшение) ссуд и средств, предоставленных банкам	(3,381,927)	2,242,781
Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам	(18,357,327)	(7,790,229)
Чистое ((увеличение)/уменьшение) прочих активов	(204,745)	(421,173)
Чистое увеличение ссуд и средств банков	(57,562)	(4,711,708)
Чистое увеличение средств клиентов	3,747,386	9,526,611
Чистое увеличение ((уменьшение) прочих обязательств)	174,781	144,131
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(29,965,041)	(1,704,334)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выручка от реализации зависимой компании	109,051	-
Инвестиция в зависимые компании	(30,795)	-
Приобретение основных средств	(467,684)	(43,590)
Приобретение нематериальных активов	(33,489)	-
Выручка от выбытия основных средств	23,923	72,754
Дивиденды полученные	83,351	45,790
Чистые деньги от (использованные в) инвестиционной деятельности	(315,643)	74,954
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск простых акций	273,000	964,111
Долговые ценные бумаги выпущенные	27,574,889	-
Долговые ценные бумаги выкупленные или погашенные	-	(427,193)
Субординированный заем полученный	20,266	4,403
Субординированный заем погашенный	(25,915)	(6,536)
Прочие заемные средства полученные	25,000	653,625
Прочие заемные средства погашенные	(420,259)	(221,160)
Дивиденды уплаченные	(473,190)	(100)
Чистое поступление денег от финансовой деятельности	26,973,791	967,150
Эффект изменения в курсе обмена на деньги и их эквиваленты	(338,993)	194,983
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕГ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(3,645,886)	(467,247)
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НАЧАЛО ПЕРИОДА	11,341,564	5,543,611
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, КОНЕЦ ПЕРИОДА	11 7,695,678	5,076,364

Утверждено для выпуска Советом Директоров и подписано от его имени 20 августа 2006 года.

Юлдашев М.М.
Председатель Правления

Абдраева Х.Х.
Главный бухгалтер

Примечания на с. 7-40 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное Общество «Темірбанк» (далее – «Банк») было образовано 26 марта 1992 года в виде специализированного банка, представляющего услуги железнодорожной промышленности Республики Казахстан. 21 марта 1996 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. Банк имеет банковскую лицензию, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и контролю финансовых организаций и финансовых рынков (далее- «Агентство») для осуществления банковских операций в казахстанских тенге («тенге») и иностранной валюте, и прочих операций, разрешенных банковским законодательством. Кроме того, Банк имеет право предоставлять услуги банка-кастодиана и брокерские/дилерские услуги.

Головной офис Банка расположен в г. Алматы. Банк осуществляет свою деятельность также через 17 филиалов (2005 г.: 15 филиалов), расположенных на территории Республики Казахстан. Среднее количество работников Банка за шесть месяцев 2006 года составляло 1,513 человек (2005 год: 1,239 человек). Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, предоставляет услуги банка-кастодиана, брокерские/дилерские услуги, трансфертные платежи по Казахстану и зарубежом, производит обмен валют, осуществляет операции с драгоценными металлами и предоставляет прочие банковские услуги для клиентов коммерческого и розничного сектора.

Банк является утвержденным банком для участия в Фонде Поддержки Малого Предпринимательства, финансирующим малый и средний бизнес средствами, полученными от Европейского Банка Реконструкции и Развития («ЕБРР»), Международного Банка Реконструкции и Развития («МБРР») и Азиатского Банка Развития («АБР»).

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

Наименование	Вид деятельности	Страна ведения деятельности Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале
«Темір Капитал Б.В.»	Получение средств от международных финансовых рынков Брокерские услуги, управление активами и	Нидерланды	100%
АО «Первый Брокерский Дом»	операции на рынке ценных бумаг	Казахстан	100%
АО «Темірлизинг»	Лизинг	Казахстан	59%

В августе 2005 года Банк приобрел 100% акций АО «Первый Брокерский Дом» по балансовой стоимости на сумму 45,950 тыс. тенге, в основном состоящих из торговых ценных бумаг. АО «Первый Брокерский Дом» имеет лицензию на проведение брокерских и дилерских операций (№0401201033) и управление инвестиционным портфелем (№0403200298), выданную Агентством от 28 мая 2005 года.

В сентябре и октябре 2005 года Банк осуществил взнос на сумму 197,069 тыс. тенге в уставный капитал АО «Темірлизинг» в виде основных средств по их балансовой стоимости. Кроме того, два заемщика Банка внесли в уставный фонд АО «Темірлизинг» два офисных здания, расположенных в г. Алматы на сумму 1,304,268 тыс. тенге и незамедлительно произвели зачет задолженности по кредитам перед Банком. Стоимость вноса двух офисных зданий была оценена по стоимости задолженности по кредитам. В результате Банку стали принадлежать 100% общих выпущенных и оплаченных акций, уставный капитал АО «Темірлизинг» был увеличен до 1,501,337 тенге. В ноябре 2005 года Банк продал 632,786 акций АО «Темірлизинг», представлявших 41% от всех выпущенных и оплаченных акций за 3,200,000 тыс. тенге нескольким местным финансовым организациям через Казахстанскую Фондовую Биржу.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Абая 68/74, г. Алматы, Республика Казахстан.

Простые и привилегированные акции Банка котируются на Казахстанской Фондовой Бирже (КФБ) в составе класса А. Банк имеет более 26,000 акционеров, 99% из которых являются миноритарными акционерами и в своей массе состоят из действующих или бывших работников Национальной железнодорожной Компании «Казахстан Темір Жолы». Данные акционеры в совокупности владеют не более 1.3% от общего количества размещенных акций Банка.

По состоянию на 30 июня 2006 года 44.7% (на 31 декабря 2005 года- 47.6%) простых акций удерживаются номинальными держателями, не объявляющих о личности подлинных владельцев простых акций. В соответствии с законом Республики Казахстан о ценных бумагах такие номинальные держатели не могут иметь право голоса на собраниях акционеров, пока не будет раскрыта информация о подлинном владельце акций, однако как только личность подлинного владельца будет установлена, такие акции предоставляют право голоса держателю акций на собраниях акционеров.

По состоянию на 30 июня 2006 года следующие держатели простых акций владели более 5% простых акций Банка, имеющие право голоса на собрании акционеров:

Акционер	% простых акций
АО «Первый Брокерский Дом» (номинальный держатель)	17.7
О. Кононенко	5.6
Пенсионный Фонд «БТА Курмет»	5.5
Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Фонд Корпоративный», управляющая компания «Казкоммерц Инвест»	5.1
Прочие акционеры, владеющие менее 5%	21.4
	<hr/>
	55.3
	<hr/> <hr/>

44.7% простых акций Банка, не предоставляющие право голоса, удерживаются Банком Нью-Йорка, выступающей в качестве депозитария Банка по Глобальной Программе Размещения Депозитарных Расписок (ГДР), базовым активом которых являются простые акции Банка.

Следующая таблица представляет информацию о держателях простых акций, составляющих более 5% от общего количества простых акций Банка по состоянию на 30 июня 2006 года:

Акционер	% простых акций
Банк Нью-Йорка	44.7
АО «Первый Брокерский Дом» (номинальный владелец)	17.7
О. Кононенко	5.6
Пенсионный Фонд «БТА Курмет»	5.5
Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Фонд Корпоративный», управляющая компания «Казкоммерц Инвест»	5.1
Прочие, владеющие менее 5%	21.4
	<hr/>
	100.0
	<hr/> <hr/>

Следующая таблица представляет информацию обо всех зарегистрированных держателях акций, составляющих более 5% от общего количества привилегированных акций Банка по состоянию на 30 июня 2006 года:

Акционер (привилегированные акции)	% простых акций
Пенсионный Фонд «БТА Казахстан»	53.5
Пенсионный Фонд «Валют-Транзит»	14.0
Пенсионный Фонд «Казахмыс»	7.4
Пенсионный Фонд «Коргау»	6.0
Прочие	19.1
	100.0

1 марта 2006 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило рейтинг «Темірбанка» как долгосрочный 'B-', краткосрочный 'B', индивидуальный 'D/E', и рейтинг поддержки '5'.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости зданий и сооружений, проведенной в 2004 году, и стоимости финансовых активов и обязательств, переоцененной до справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли, и производных финансовых инструментов.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Ее иностранная дочерняя компания составляют отчетность в соответствии с требованиями страны деятельности дочерней компании. Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний и соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности Банк применил те же принципы учета как в в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2005 г., кроме сроков полезного использования основных средств и нематериальных активов, в течение которых начисляется износ.

В 2006 г. руководством Банка были следующим образом пересмотрены сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов:

	30 июня 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Здания	2.5%	2.5%
Офисное и компьютерное оборудование	40%	10–25%
Транспортные средства	25%	14%
Прочее	15%	8–12%

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года тыс. тенге (неаудировано)
Процентные доходы		
Займы, предоставленные клиентам	4,592,522	2,339,798
Активы, предназначенным для торговли	709,710	108,213
Операции обратного РЕПО	158,501	10,168
Займы и средства, предоставленным банкам	88,265	97,351
	<u>5,548,998</u>	<u>2,555,530</u>
Процентные расходы		
Средства клиентов	1,499,707	561,689
Долговые ценные бумаги	854,926	142,823
Займы и средства от банков	378,480	578,468
Дивиденды по привилегированным акциям	237,343	97,920
Прочие заимствованные средства	95,883	101,642
Операции РЕПО	80,543	28,213
Субординированный долг	33,587	43,403
	<u>3,180,469</u>	<u>1,554,158</u>
Итого процентные доходы	<u>5,548,998</u>	<u>2,555,530</u>
Итого процентные расходы	<u>3,180,469</u>	<u>1,554,158</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	<u>2,368,529</u>	<u>1,001,372</u>

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам, тыс.тенге	Средства, предоставлен- ные клиентам, тыс.тенге	Итого
31 декабря 2004 года	13,000	725,304	738,304
(Восстановление)/Формирование резерва под	(13,000)	280,173	267,173
Списание ссуд в течение периода	-	(63,073)	(63,073)
Восстановление ранее списанных активов	-	50,232	50,232
	<u>-</u>	<u>992,636</u>	<u>992,636</u>
30 июня 2005 года (неаудировано)	-	992,636	992,636
Формирование резерва под обесценение	-	1,352,545	1,352,545
Списание ссуд в течение периода	-	(529,773)	(529,773)
Восстановление ранее списанных активов	-	47,014	47,014
	<u>-</u>	<u>1,862,422</u>	<u>1,862,422</u>
31 декабря 2005 года	-	1,862,422	1,862,422
Формирование резерва под обесценение	29,672	555,773	585,445
Списание ссуд в течение периода	-	(406,177)	(406,177)
Восстановление ранее списанных активов	-	45,765	45,765
	<u>29,672</u>	<u>2,057,783</u>	<u>2,087,455</u>
30 июня 2006 года	<u>29,672</u>	<u>2,057,783</u>	<u>2,087,455</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям и внебалансовым операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Внебалансовым операциям
31 декабря 2004 года	-	39,167
Восстановление резерва под обесценение	(5,211)	(35,186)
Восстановление ранее списанных активов	<u>6,834</u>	<u>-</u>
30 июня 2005 года (неаудировано)	1,623	3,981
Формирование /(восстановление) резерва под обесценение	37,240	(3,178)
Списание в течение периода	(43,515)	-
Восстановление ранее списанных активов	<u>6,275</u>	<u>-</u>
31 декабря 2005 года	1,623	803
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение	(262)	788
Восстановление резерва по ранее списанным активам	<u>12</u>	<u>-</u>
30 июня 2006 года	<u><u>1,373</u></u>	<u><u>1,591</u></u>

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года тыс. тенге (неаудировано)
Чистый доход/(убыток) от торговли иностранной валютой	355,766	(113,511)
Чистый (убыток)/доход от переоценки	<u>(338,993)</u>	<u>193,393</u>
Итого чистый доход от операций с иностранной валютой	<u><u>16,773</u></u>	<u><u>79,882</u></u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года тыс. тенге (неаудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	405,627	238,073
Расчетные операции	117,111	98,317
Выпущенные гарантии	60,585	63,758
Кастодиальные услуги	32,665	16,943
Финансовые услуги	30,566	18,164
Проведение документарных операций	6,352	14,652
Прочий комиссионный доход	<u>9,425</u>	<u>13,650</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u><u>662,331</u></u>	<u><u>463,557</u></u>
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Операции с пластиковыми карточками клиентов	11,394	9,084
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	10,842	3,871
Расчетные операции	8,127	8,359
Кассовые операции	4,736	2,274
Кастодиальные услуги	411	9
Проведение документарных операций	-	865
Прочий комиссионный расход	<u>3,485</u>	<u>2,139</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u><u>38,995</u></u>	<u><u>26,601</u></u>

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2006 года и на 31 декабря 2005 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года представлен следующим образом:

	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Отложенные активы:		
Нематериальные активы	8,451	15,310
Перенос налогового убытка	<u>179,539</u>	<u>230,644</u>
Итого отложенные налоговые активы	187,990	245,954
минус оценочный резерв	<u>(53,861)</u>	<u>(69,194)</u>
Отложенные обязательства:		
Основные средства	<u>273,169</u>	<u>151,482</u>
Итого отложенные налоговые обязательства	273,169	151,482
Чистые отложенные (обязательства)/требования	<u>(85,179)</u>	<u>94,472</u>
Чистые отложенные налоговые требования/(обязательства) по установленной ставке (30%)	<u>(25,554)</u>	<u>28,342</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u><u>(79,415)</u></u>	<u><u>(40,852)</u></u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за периоды, закончившиеся 30 июня 2006 и 2005 годов, представлено следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года тыс. тенге (неаудировано)
Прибыль до налога на прибыль	796,896	109,815
Установленная законом ставка налога - 30%	239,069	32,945
Налоговый эффект от постоянных разниц, включая:		
-Процентный доход от ипотечных займов, не облагаемый налогом	(125,874)	(68,009)
-Процентный доход от лизинговой деятельности, не облагаемый	(58,945)	(39,274)
-Невычитаемые расходы	70,475	67,247
-Необлагаемая прибыль от государственных ценных бумаг	(7,988)	(15,217)
-Необлагаемая прибыль от проданных прочих ценных бумаг	(172,630)	-
-Изменение в оценочном резерве	<u>15,332</u>	<u>-</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>40,561</u>	<u>22,308</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,998	22,308
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>38,563</u>	<u>-</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u><u>40,561</u></u>	<u><u>22,308</u></u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года тыс. тенге (неаудировано)
Расходы на персонал	811,126	550,069
Расходы на рекламу и маркетинг	138,324	119,882
Амортизация основных средств	132,179	73,534
Административные расходы	81,962	95,421
Прочие налоги, кроме подоходного налога	80,802	65,561
Аренда	64,832	27,035
Расходы на консультационные услуги	63,561	39,923
Услуги связи	60,559	56,933
Ремонт и обслуживание	30,332	44,012
Расходы на охрану	22,085	20,750
Командировочные расходы	17,511	29,533
Транспортные расходы	15,196	10,747
Информационные услуги	11,810	13,581
Амортизация нематериальных активов	11,276	11,577
Расходы по инкассации	6,950	6,082
Представительские расходы	4,794	6,137
Расходы по страхованию	4,237	9,372
Прочие	119,745	131,873
	<u>1,677,281</u>	<u>1,312,022</u>
Итого операционные расходы	<u>1,677,281</u>	<u>1,312,022</u>

10. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года тыс. тенге (неаудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании (тыс.тенге)	699,137	87,507
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	6,179	3,078
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)	<u>113</u>	<u>28</u>

11. ДЕНЬГИ И СЧЕТ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Наличные средства в кассе	2,205,900	2,127,064
Остатки на текущем счете в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>4,904,294</u>	<u>1,885,164</u>
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>7,110,194</u>	<u>4,012,228</u>

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

	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	7,110,194	4,012,228
Корреспондентские счета и вклады "овернайт" в других банках	<u>585,484</u>	<u>7,329,336</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>7,695,678</u></u>	<u><u>11,341,564</u></u>

12. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	30 июня 2006 года			31 декабря 2005 года		
	Процентная ставка к номиналу %	Дата погашения год	тыс.тенге	Процентная ставка к номиналу %	Дата погашения месяц/год	тыс.тенге
Долговые ценные бумаги:						
Корпоративные облигации	7.00 - 11.70	2006-2016	9,163,776	8.0 - 9.5	2006-2015	7,843,557
Еврооблигации МФ РК	-	-	-	11.13	2007	652,732
Международные еврооблигации выпущенные:						
European Investment Bank	3.88	2011	2,022,319	-	-	-
Council of Europe	3.25-3.75	2007-2010	1,957,707	-	-	-
IBRD	5.75	2008	1,962,751	-	-	-
Rentenbank	4.00	2010	1,953,647	-	-	-
Kingdom of Sweden	3.00	2008	1,161,430	-	-	-
Kingdom of Spain	3.38	2009	1,159,019	-	-	-
Republic of Austria	5.25	2009	1,922,057	-	-	-
Казначейские облигации МФ РК	4.00 – 6.68	2006-2010	277,847	4.0 – 8.35	2006-2011	610,717
Ноты НБРК		2006	<u>249,791</u>		2006	<u>117,073</u>
			21,830,344			9,224,079
Инвестиции в долевые ценные бумаги			<u>1,701,977</u>			<u>167,748</u>
			<u><u>23,532,321</u></u>			<u><u>9,391,827</u></u>

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года инвестиции в долевые ценные бумаги, выпущенных резидентами Республики Казахстан, включали:

Наименование	Характер деятельности	Вид бумаги	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2006 года тыс.тенге
АО "АТФ Банк"	Банк	акции	807,000	-
АО "Казкоммерцбанк"	Банк	акции	443,261	101,456
АО "Казактелеком"	Телекоммуникации	акции	182,415	-
АО "Казцинк"	Добыча цинка	акции	125,546	-
АО "Банк Центркредит"	Банк	акции	73,080	-
АО "Казинвестбанк"	Банк	акции	68,475	-
АО "Казахстанская фондовая биржа"	Биржа	акции	2,200	-
АО "Валют-Транзит Банк"	Банк	акции	-	<u>66,292</u>
			<u>1,701,977</u>	<u>167,748</u>

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года в стоимость активов, предназначенных для торговли, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 246,287 тыс. тенге и 60,024 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года активы, предназначенные для торговли, были проданы на сумму 5,028,161 тыс.тенге и 2,661,877 тыс. тенге, соответственно, по соглашениям РЕПО местным финансовым организациям. (Примечание 18).

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Соглашения обратного РЕПО с банками и местными финансовыми организациями	5,893,880	4,163,545
Срочные вклады в банках	2,071,341	2,773,865
Корреспондентские счета и вклады "овернайт" в других банках	585,484	5,011,195
За вычетом резерва под обесценение	<u>(29,672)</u>	<u>-</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резерва под обесценение	<u>8,521,033</u>	<u>11,948,605</u>

По состоянию на 30 июня Банк имел 1 вклад в банке на сумму 986,907 тысяч тенге, что составлял 12% от от общих краткосрочных размещений в банках (на 31 декабря 2005 года – 3 вклада на сумму 2,249,551 тыс. тенге составляли 81% от общих краткосрочных размещений в банках).

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, включали ценные бумаги класса А, котирующиеся на КФБ и выпущенные следующими эмитентами:

	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Акции АО "Банк ТуранАлем"	1,561,120	1,500,069
Облигации АО "Валют Транзит Банк"	1,536,378	185,036
Долевые ценные бумаги АО "Корпорация Ордабасы"	1,022,746	1,106,479
Облигации АО "Альянс Банк"	605,333	-
Долевые ценные бумаги АО "МангистауМунайГаз"	484,500	-
Долевые ценные бумаги АО "АТФ Банк"	310,140	-
Долевые ценные бумаги АО "Казактелеком"	156,870	-
Долевые ценные бумаги АО "Банк ЦентрКредит"	116,933	-
Долевые ценные бумаги АО "Валют Транзит Банк"	66,297	465,664
Долевые ценные бумаги АО "Казцинк"	7,700	-
Долевые ценные бумаги АО "Народный Банк"	6,390	-
Долевые ценные бумаги АО "Казахстанская фондовая биржа"	2,000	-
Облигации АО "Астана Финанс"	-	493,816
Облигации АО "АТФ Банк"	-	242,878
Облигации АО "Банк Каспийский"	-	117,998
Начисленные проценты	<u>17,473</u>	<u>51,605</u>
	<u>5,893,880</u>	<u>4,163,545</u>

Информация о движении резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам, раскрыта в Примечании 5.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Текущие ссуды	65,665,120	47,105,124
Просроченная ссудная задолженность по ссудам	654,654	810,712
Нарращенные процентные доходы	<u>1,351,670</u>	<u>1,098,572</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>67,671,444</u>	<u>49,014,408</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(2,057,783)</u>	<u>(1,862,422)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	<u><u>65,613,661</u></u>	<u><u>47,151,986</u></u>

Информация об изменениях в резерве под обесценение ссуд представлена в Примечании 5.

Ниже представлена информация о концентрации рисков, присущих секторам экономики, в рамках ссуд, предоставленных клиентам:

	30 июня 2006 года		31 декабря 2005 года	
	тыс.тенге	%	тыс.тенге	%
Частные лица	40,795,607	60.28	21,239,396	43.44
Строительство	8,881,351	13.12	6,998,561	14.28
Оптовая торговля	5,663,600	8.37	7,055,706	14.40
Недвижимость	2,193,856	3.24	1,816,838	3.71
Финансовые услуги	1,772,567	2.62	243,756	0.50
Гостиничный и ресторанный бизнес	1,512,053	2.23	1,699,531	3.47
Розничная торговля	1,315,139	1.94	592,635	1.21
Транспортные услуги	1,310,530	1.94	1,109,993	2.26
Пищевая промышленность	1,157,715	1.71	2,041,827	4.17
Сельское хозяйство	415,239	0.61	559,904	1.14
Нефтегазовая промышленность	409,014	0.60	551,975	1.13
Печатное производство	350,442	0.52	428,406	0.87
Химическая промышленность	255,301	0.38	219,084	0.45
Здравоохранение	233,680	0.35	112,419	0.23
Производство бумаги	233,321	0.34	223,960	0.46
Фермерское хозяйство	221,699	0.33	228,183	0.47
Горнодобывающая промышленность	215,476	0.32	243,233	0.50
Производство мебели	184,953	0.27	160,040	0.33
Услуги предприятиям	112,392	0.17	2,626,440	5.36
Водоснабжение, поставка газа и	51,876	0.08	230,755	0.47
Образование	50,691	0.07	74,511	0.15
Досуг	42,905	0.06	118,525	0.24
Аренда	35,329	0.05	39,152	0.08
Коммунальные услуги	19,305	0.03	11,813	0.02
Металлические изделия	18,942	0.03	139,718	0.29
Прочие	<u>218,461</u>	<u>0.32</u>	<u>248,047</u>	<u>0.51</u>
	67,671,444		49,014,408	
За вычетом резервов под обесценение	<u>(2,057,783)</u>		<u>(1,862,422)</u>	
Итого ссуды клиентам, нетто	<u><u>65,613,661</u></u>		<u><u>47,151,986</u></u>	

На 30 июня 2006 года Группа предоставила займы на сумму 11,831,125 тысяч тенге 8 клиентам каждый из которых превышал 5% от капитала Группы и составлял 17.6 % от общего ссудного портфеля (31 декабря 2005 года: 7,166,849 тыс. тенге 6 клиентам, каждый из которых превышал 5% от капитала Группы и составлял 15 % от общего ссудного портфеля).

15. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

Следующие компании были отражены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия:

	30 июня 2006 года %	тыс. тенге	31 декабря 2005 года %	тыс. тенге
ОАО «ИнэксимБанк»	46%	823,309	46%	839,307
ОНПФ им. Кунаева Д.А.		-	34%	78,592
		<u>823,309</u>		<u>917,899</u>

Изменения в объемах инвестиций отражены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия:

	30 июня 2006 года тыс. тенге	31 декабря 2005 года тыс. тенге
На начало периода	917,899	400,718
Справедливая стоимость чистых активов приобретенных ассоциированных компаний	30,795	455,106
Справедливая стоимость чистых активов реализованных ассоциированных компаний	(109,051)	-
Чистая доля результатов ассоциированных компаний после налогообложения	67,017	107,865
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний	<u>(83,351)</u>	<u>(45,790)</u>
На конец периода	<u>823,309</u>	<u>917,899</u>

В июле 2003 года Банк инвестировал в уставный капитал ОАО «Инэксимбанк», Кыргызская Республика, путем приобретения обыкновенных акций данного банка на сумму 2,300,000 долларов США (337,985 тыс. тенге). В марте 2004 года дополнительная сумма в размере 19,942 тыс. тенге была выплачена Банком в уставный капитал ассоциированной компании. В июне и декабре 2005 года Банк далее инвестировал в уставный капитал ОАО «Инэксимбанк» путем приобретения обыкновенных акций данного банка на сумму 2,800,000 долларов США (376,514 тыс. тенге).

В 2004 году Банк приобрел 14.4% акционерного капитала АО «Открытый накопительный пенсионный фонд им. Кунаева» на сумму 19,800 тыс. тенге и в 2005 году Банк приобрел акции на сумму 58,792 тыс. тенге. В мае 2006 года продал все акции АО «Открытый накопительный пенсионный фонд им. Кунаева» по их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года активы, обязательства и прибыль ОАО «Инэксимбанк» за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены следующим образом:

Период	Активы ассоциированной компании тыс. тенге	Обязательства ассоциированной компании тыс. тенге	Прибыль тыс. тенге
30 июня 2006 года	6,916,109	5,334,139	145,690
30 июня 2005 года	7,719,462	6,857,730	102,687
31 декабря 2005 года	9,665,681	7,878,313	235,220

По состоянию на 31 декабря 2005 года активы, обязательства и убыток АО «Открытый накопительный пенсионный фонд им. Кунаева», ассоциированной компании, за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены следующим образом:

Период	Активы ассоциированной компании тыс. тенге	Обязательства ассоциированной компании тыс. тенге	Убыток тыс. тенге
30 июня 2005 года	1,117,819	12,187	2,960
31 декабря 2005 года	256,526	3,194	78,498

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Прочие	Итого
Стоимость					
31 декабря 2005 года	1,557,457	451,742	154,163	461,856	2625,218
Поступления	53,720	97,901	26,467	85,861	263,949
Выбытия	<u>(335,830)</u>	<u>(14,829)</u>	<u>(17,831)</u>	<u>(11,623)</u>	<u>(380,113)</u>
30 июня 2006 года	1,275,347	534,814	162,799	536,094	2,509,054
Накопленный износ					
31 декабря 2005 года	21,673	291,603	60,851	206,691	580,818
Амортизационные отчисления	17,593	64,376	13,313	36,897	132,179
Выбытия	<u>(40)</u>	<u>(14,506)</u>	<u>(11,642)</u>	<u>(3,292)</u>	<u>(29,480)</u>
30 июня 2006 года	39,226	341,473	62,522	240,296	683,517
Балансовая стоимость:					
30 июня 2006 года	<u>1,236,121</u>	<u>193,341</u>	<u>100,277</u>	<u>295,798</u>	<u>1,825,537</u>
31 декабря 2005 года	<u>1,535,784</u>	<u>160,139</u>	<u>93,312</u>	<u>255,165</u>	<u>2,044,400</u>

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Торговая дебиторская задолженность	154,990	178,831
Расходы будущих периодов	145,254	
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные	81,141	52,615
Начисленная комиссия	45,739	17,989
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	7,632	9,057
Задолженность работников	10,518	7,510
Предоплаченные налоги	25,000	4,252
Драгоценные металлы	-	1,153
Прочее	<u>3,178</u>	<u>10,371</u>
	473,452	281,778
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,373)</u>	<u>(1,635)</u>
Итого прочие активы	<u>472,079</u>	<u>280,143</u>

18. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	Приме- Чания	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Текущие размещения и ссуды банков		7,763,472	9,220,259
Соглашения РЕПО с банками	12	5,028,161	2,667,227
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков		361,773	1,371,848
Итого ссуды и средства банков		<u>13,153,406</u>	<u>13,259,334</u>

По состоянию на 30 июня 2006 года текущие размещения и ссуды банков включают в себя депозит от АО «Банк ТуранАлем» на сумму 44,000,000 долларов США (5,222,360 тыс. тенге) с процентной ставкой 6,5 % годовых со сроком погашения в июле 2006 года.

По состоянию на 31 декабря 2005 года текущие размещения и ссуды банков включают в себя два депозита от АО «Банк ТуранАлем» на общую сумму 44,000,000 долларов США (5,895,120 тыс. тенге) с процентной ставкой 12% годовых со сроком погашения в феврале и марте 2006 года.

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года ссуды и средства, полученные Группой от банков, включали в себя ссуды по соглашениям РЕПО на сумму 5,028,161 тыс.тенге и 2,661,878 тыс. тенге соответственно. Такие соглашения обеспечены залогом следующих активов:

	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Корпоративные облигации казахстанских компаний	4,728,082	2,444,521
Финансов Республики Казахстан	-	111,000
Ноты НБРК	-	85,001
Акции казахстанских компаний	300,079	21,356
Начисленные проценты	-	5,349
Итого ссуды по соглашениям РЕПО	<u>5,028,161</u>	<u>2,667,227</u>

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Текущие/расчетные счета	13,117,245	9,918,093
Срочные депозиты	31,523,204	30,977,115
Наращенные процентные расходы	1,084,391	692,207
Итого средства клиентов	<u>45,724,840</u>	<u>41,587,415</u>

Концентрация рисков, присущих экономическому сектору, по средствам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2006 года		31 декабря 2005 года	
	тыс.тенге	%	тыс.тенге	%
Физические лица	13,060,043	28.56	9,916,132	23.84
Финансовые услуги и услуги по страхованию	12,309,282	26.92	12,277,846	29.52
Производство урана	7,568,854	16.55	7,351,672	17.68
Оптовая торговля	2,903,476	6.35	4,638,450	11.15
Услуги частным лицам и предприятиям	2,116,479	4.63	998,808	2.40
Строительство	2,047,595	4.48	2,162,116	5.20
Недвижимость	1,201,300	2.63	1,263,904	3.04
Образование	755,033	1.65	687,928	1.65
Сельское хозяйство	699,720	1.53	191,920	0.46
Транспортные услуги	606,085	1.33	324,309	0.78
Здравоохранение	500,909	1.10	361,013	0.87
Нефтегазовая промышленность	481,026	1.05	-	
Розничная торговля	254,401	0.56	151,446	0.36
Водоснабжение, поставка газа и электроэнергии	216,435	0.47	-	
Ассоциации и союзы	216,266	0.47	173,878	0.42
Исследования и разработки	70,953	0.16	189,415	0.46
Государственное администрирование	60,486	0.13	14,664	0.04
Печатное производство	59,960	0.13	47,580	0.11
Коммунальные услуги	23,441	0.05	163,504	0.39
Пищевая промышленность	23,346	0.05	109,261	0.26
Горнодобывающая промышленность	20,221	0.04	190,231	0.46
Прочее	529,529	1.16	373,338	0.90
	<u>45,724,840</u>		<u>41,587,415</u>	

По состоянию на 30 июня 2006 года средства десяти крупнейших клиентов составили 19,370,879 тыс.тенге и представляли собой 42 % от общих средств клиентов (31 декабря 2005 года средства десяти крупнейших клиентов составили 19,939,709 тыс. тенге и представляли собой 48% от общих средств клиентов).

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	День/месяц/год погашения	Ежегодная купонная ставка %	30 июня	31 декабря
			2006 года	2005 года
			тыс.тенге	тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге	июнь 2015	9.75	12,957,770	3,087,700
Облигации, выраженные в долларах США	март 2009	9.25	17,803,500	-
Дисконт			(130,934)	(133,571)
Премия			34,332	-
Наращенные процентные расходы			376,996	48,447
Итого долговые ценные бумаги выпущенные			<u>31,041,664</u>	<u>3,002,576</u>

28 января 2005 года на Общем собрании акционеров было принято решение о регистрации программы по выпуску облигаций на сумму 30,000,000 тыс. тенге для создания ресурсной базы с целью улучшения деятельности Банка в сфере торговли и финансирования проектов. Первый выпуск на общую сумму 5,000,000 тыс. тенге подлежит погашению в течение 10 лет и имеет купонную ставку 8 % годовых за первый год; процентная ставка за последующие годы будет определена Правлением Банка в зависимости от рыночных условий, но не менее 5 %.

21. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 июня 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Процентная ставка %	Сумма тыс.тенге	Процентная ставка %	Сумма тыс.тенге
Срочные займы прочих финансовых организаций	Libor+4%до 12%	1,265,320	Libor+4%до 12%	1,816,609
Финансирование, предоставленное Министерством Финансов Казахстана	6.0-8.1	91,578	6.0 – 8.1 %	109,344
Наращенные процентные расходы		<u>16,296</u>		<u>19,827</u>
Итого прочие заемные средства		<u>1,373,194</u>		<u>1,945,780</u>

По состоянию на 30 июня 2006 года срочные займы прочих финансовых организаций включают в себя долгосрочные займы от «Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkellingslanden N.V.» («ФМО») (4,660,714 долларов США), Фонда развития малого бизнеса (1,000,000 долларов США) и ТОО «Starwood» (5.000.000 долларов США), которые были получены по программе финансовой аренды для финансирования ОАО «Темірлизинг», дочернего предприятия Банка.

Займы от Фонда развития малого предпринимательства представляют собой займы Правительству Республики Казахстан, предоставленные ЕБРР и АБР с целью их передачи конечным получателям, т.е. авторизованным банкам для расширения своих программ по предоставлению займов малым и средним предприятиям.

Займы от Правительства Республики Казахстан представляют собой займы, полученные от МБРР и местных органов власти, с целью их передачи авторизованным банкам для расширения своих программ по предоставлению займов малым и средним предприятиям.

Банк участвует в программе поддержки сельскохозяйственного сектора, финансируемой МБРР в Республике Казахстан, и по состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года Банк получил займы на сумму 91, 578 тыс.тенге и 109,344 соответственно по данной программе. Процентная ставка по данным займам составляет 1.42 % годовых; срок погашения по данным займам – 2007-2010 годы

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечания	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Авансы полученные		135,915	70,257
Налоги к уплате, кроме подоходного налога		97,284	43,661
Кредиторская задолженность работникам		39,811	52,176
Резерв по кредитным операциям	25	1,591	803
Прочее		<u>17,447</u>	<u>22,617</u>
Итого прочие обязательства		<u>292,048</u>	<u>189,514</u>

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения год	Процентная ставка %	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Облигации, выраженные в долларах США	USD	2008	11	517,524	582,022
Дисконт				(16,772)	(21,288)
Привилегированные акции			10	4,306,142	4,301,597
Нарощенные процентные расходы				16,762	19,029
Дивиденды по привилегированным акциям к уплате				236,843	473,190
				<u>5,060,499</u>	<u>5,354,550</u>

По состоянию на 30 июня 2006 года субординированные облигации на сумму 5,900,000 долларов США (700,271 тыс. тенге) были выпущены Банком (31 декабря 2005 года: 5,864,100 долларов США или 785,672 тыс. тенге), из которых 1,539,000 долларов США (182,747 тыс. тенге) были выкуплены Банком. Ставка по облигациям составляет 11% годовых. Данные облигации проданы по дисконтированной стоимости. Срок погашения облигаций – сентябрь 2008 года. Облигации расцениваются ниже тех требований, которые обычно предъявляются к вкладчикам и прочим кредиторам Банка.

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Утвержденный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка составляет:

	30 июня 2006 года тыс. тенге		31 декабря 2005 года тыс. тенге	
	Количество акций	тыс. тенге	Количество акций	тыс. тенге
Простые акции	5,895,440	5,898,540	5,627,440	5,630,540
Привилегированные акции	4,736,896	431,014	4,731,896	430,559
Итого акционерный капитал	<u>10,632,336</u>	<u>6,329,554</u>	<u>10,359,336</u>	<u>6,061,099</u>

За период до 30 июня 2006 года было выпущено дополнительно 268,000 простых акций и 5,000 привилегированных акций. В 2005 году было выпущено дополнительных 1,937,440 простых акций и 4,721,896 привилегированных акций.

Номинальная стоимость привилегированных акций составляет 1,000 тенге. Данные акции не имеют права голоса, однако они оцениваются выше обыкновенных акций в случае ликвидации Банка. По данным акциям минимальные ежегодные дивиденды составляют 100 тенге за акцию с мая 2005 года. Проценты по дивидендам определяются на ежегодном собрании акционеров и зависят от финансовых результатов за год. Данные акции не подлежат возмещению. Если дивиденды не объявляются, держатели привилегированных акций получают право голоса, так же как и держатели простых акций до тех пор, пока не начнут выплачиваться.

В связи с подготовкой данной финансовой отчетности Группа определила, что привилегированные акции включают определенные резервы, которые требуют отражения привилегированных акций как обязательства в соответствии с МСБУ 32 "Финансовые инструменты: представление" (МСБУ 32). МСБУ 32 требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных вкладов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, а также превышение полученного вознаграждения за проданные казначейские бумаги над их покупной ценой.

В соответствии с местным законодательством и требованиями НБРК Банк переносит из нераспределенной прибыли в общий банковский резерв на непредвиденные риски и будущие убытки. Общий банковский резерв может быть распределен только после одобрения на собрании акционеров.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Обязательства, связанные с выдачей кредитов

Основная цель данных инструментов - обеспечить наличие средств для клиентов по мере их необходимости. Гарантии и аккредитивы, которые представляют неотменяемые обязательства, по тому, что Банк произведет выплаты, если клиент не сможет выполнить обязательства перед третьими сторонами, будет нести тот же кредитный риск по кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, которые являются письменными обязательствами Банка от имени клиента, дающие право третьей стороне производить траты в Банке до указанной суммы в соответствии с конкретными условиями, обеспечены поставками товаров, к которым они относятся, или денежные депозиты, и поэтому несут меньший риск, чем прямой заем.

Обязательства по выдаче кредитов по конкретной процентной ставке в течение фиксированного срока учитываются как производные инвестиции, только если данные обязательства не продляются свыше срока, необходимого для выполнения соответствующего андеррайтинга, в этом случае они считаются обычными операциями.

Непогашенные обязательства, связанные с выдачей кредитов, представлены следующим образом:

	Примечания	30 июня 2006 года тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге
Неиспользованные кредитные линии		15,327,328	9,917,365
Аккредитивы по импорту		151,833	356,016
Выданные гарантии		24,828,147	833,186
Аккредитивы по экспорту		-	54,543
		<u>40,307,308</u>	<u>11,161,110</u>
За вычетом резерва по обязательствам, связанным с выдачей кредита	5	<u>(1,591)</u>	<u>(803)</u>
Итого обязательства, связанные с выдачей кредита		<u><u>40,305,717</u></u>	<u><u>11,160,307</u></u>

Обязательства по выдаче кредитов представляют собой неиспользованные части разрешений о выдаче кредита в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении кредитного риска по обязательствам по выдаче кредитов Банк потенциально подвержен убытку на общую сумму неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большинство обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами конкретных кредитных стандартов. Банк контролирует срок погашения обязательств, связанных с выдачей кредитов, поскольку долгосрочные обязательства обычно имеют больший кредитный риск, чем краткосрочные обязательства.

Общая непоплаченная контрактная сумма неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку эти финансовые инструменты могут истечь или могут быть отменены без финансирования.

Фидуциарная деятельность

Эти активы не включаются в консолидированный бухгалтерский баланс Группы, поскольку они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, раскрытая ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Фидуциарные активы подпадают в следующие категории по номинальной стоимости:

	30 июня 2006 года тыс.тенге Номинальная стоимость тыс.тенге	31 декабря 2005 года тыс.тенге Номинальная стоимость тыс.тенге
Государственные ценные бумаги на хранении пенсионных	30,296,310	30,711,993
Корпоративные ценные бумаги на хранении пенсионных	51,627,321	33,545,590
Депозиты пенсионных фондов в других банках	18,244,250	10,740,000
Активы клиентов в управлении активами	2,055,826	1,291,324
Начисленные проценты	481,402	492,897
	<hr/>	<hr/>
Итого фидуциарные активы	<u>102,705,109</u>	<u>76,781,804</u>

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Страхование

Банк является членом Казахстанского фонда страхования пенсионных вкладов и имеет страховое покрытие по принятым срочным депозитам физических лиц.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

19 июля 2006 года Банк разместил 9,104,560 штук простых акций по номинальной стоимости (1,000 тенге каждая акция) среди компаний аффилированных текущих акционеров Группы. Таким образом уставный капитал Группы на 19 июля 2006 года составил 19,740,256 тысяч тенге.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами, в соответствии с определением, данным в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (a) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (b) ассоциированные компании – компании, на деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (c) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций Группы с правом голоса, что дает им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы;
- (d) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица Группы (а также неисполнительные директора и их ближайшие родственники);
- (e) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и компании, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления.
- (f) Стороны, имеющие общий контроль над Группой;
- (g) Совместные предприятия, в которых Группа является участником; и
- (h) Пенсионные схемы работников Группы или любого предприятия, являющегося связанной стороной Группы.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
Ссуды, предоставленные клиентам	57,353	65,613,661	73,472	47,151,986
Руководство	45,390		73,472	
Акционеры	11,963			
Средства клиентов	105,676	45,724,840	3,293,511	41,587,415
Руководство	87,483		40,778	
Акционеры	21		3,204,640	
Прочие	18,172		48,093	
Предоставленные гарантии	20,528	24,828,147	18,087	833,186
Руководство	10,439		6,699	
Акционеры	10,089		11,388	
		30 июня 2006 года		30 июня 2005 года
Процентные доходы	12,742	5,548,998	4,350	2,555,530
Руководство	11,967		4,350	
Акционеры	775		-	
Процентные расходы	240,638	3,180,469	101,045	1,554,158
Руководство	3,203		3,125	
Акционеры	237,435		97,920	

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года, общая сумма вознаграждений ключевого руководства, включая пенсионные отчисления, и дискреционная компенсация, составили 51,717 тыс. тенге (2005 год: 90,915 тыс. тенге).

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, и, дополнительно, – по географическим сегментам.

Операционные сегменты

Группы ведет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные статьи дохода или расхода по операциям между операционными сегментами представляют собой нераспределяемые расходы головного офиса, которые распределяются на все центры прибыли в соответствии с внутренними положениями Группы. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности каждого предприятия отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по основным операционным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года, приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов тыс.тенге	Обслуживание корпоративных клиентов тыс.тенге	Головной офис/Нераспре- деленные тыс.тенге	Всего тыс.тенге
Доходы от внешних источников	2,545,145	1,242,154	(5,391)	3,781,908
Доходы, полученные от других сегментов	-	-	(788,776)	(788,776)
Итого доходов	2,545,145	1,242,154	(794,167)	2,993,132
Прибыль/(убыток) от основной деятельности	842,366	411,116	(523,603)	729,879
Доля участия в прибылях зависимых обществ после налогообложения	-	-	67,017	67,017
Прибыль до налогообложения	842,366	411,116	(456,586)	796,896
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(40,561)	(40,561)
Чистая прибыль	842,366	411,116	(497,147)	756,335
Активы по сегментам	40,795,607	26,875,837	39,707,537	107,378,981
Инвестиции в зависимое предприятие	-	-	823,309	823,309
Налоговый актив	-	-	112,908	112,908
Итого активы	40,795,607	26,875,837	40,643,754	108,315,198
Обязательства по сегментам	13,060,043	32,664,797	50,920,811	96,645,651
Обязательства по налогу	-	-	79,415	79,415
Итого обязательств	13,060,043	32,664,797	51,000,226	96,725,066
Прочие статьи по сегментам				
Капитальные затраты	(88,429)	(145,024)	(120,264)	(353,717)
Амортизационные расходы	-	-	(143,455)	(143,455)
Расходы по резерву, учтенные в течение шести месяцев в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках	(167,927)	(417,518)	(526)	(585,971)

Информация по основным операционным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов тыс. тенге	Обслуживание корпоративных клиентов тыс. тенге	Головной офис/ Нераспреде- ленные суммы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Доходы из внешних источников	1,989,476	2,875,791	(24,687)	4,840,580
Доходы, полученные от других сегментов	-	-	1,714,074	1,714,074
Итого доходов	1,989,476	2,875,791	1,689,387	6,554,654
Прибыль /(убыток) от основной деятельности	202,479	221,627	1,525,505	1,949,611
Доля участия в прибылях зависимых обществ после налогообложения	-	-	107,865	107,865
Прибыль до налогообложения	202,479	221,627	1,633,370	2,057,476
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(11,885)	(11,885)
Чистая прибыль	202,479	221,627	1,621,485	2,045,591
Активы по сегментам	21,239,396	27,846,201	25,855,073	74,940,670
Инвестиции в зависимое предприятие	-	-	917,899	917,899
Налоговый актив	-	-	86,794	86,794
Итого активы	21,239,396	27,846,201	26,859,766	75,945,363
Обязательства по сегментам	9,916,132	31,694,391	23,728,646	65,339,169
Обязательства по налогу	-	-	40,852	40,852
Итого обязательства	9,916,132	31,694,391	23,769,498	65,380,021
Прочие статьи по сегментам				
Капитальные затраты	(45,781)	(75,081)	(62,262)	(183,123)
Амортизационные расходы	-	-	(178,037)	(178,037)
Расходы по резерву, учтенные в течение года в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(417,324)	(1,202,394)	6,335	(1,613,383)

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2006 года и за год, закончившийся 31 декабря 2005 года представлена ниже.

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны - не ОЭСР	Итого
2006	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
Доходы от внешних источников	4,045,171	(415,028)	151,764	3,781,907
Активы	90,559,606	12,562,061	5,193,531	108,315,198
Обязательства	74,579,620	21,087,023	1,058,423	96,725,066
Обязательства, связанные с предоставлением кредитов	40,305,717	-	-	40,305,717
Капитальные затраты	(353,717)	-	-	(353,717)

2005	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны не-ОЭСР	Итого
	тыс. тенге	тыс.тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы из внешних источников	4,624,976	(4,595)	220,198	4,840,579
Активы	67,189,322	3,827,664	4,928,377	75,945,363
Обязательства	58,549,783	4,619,324	2,210,914	65,380,021
Обязательства, связанные с предоставлением кредитов	11,160,307	-	-	11,160,307
Капитальные затраты	(183,123)	-	-	(183,123)

Внешние доходы, активы, пассивы и обязательства, связанные с предоставлением кредитов, отражены в основном в зависимости от местонахождения контрагента. Наличность в кассе, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты отражены в зависимости от страны местонахождения.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года Группой использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Деньги и счет в Национальном Банке Республики Казахстан

Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 балансовая стоимость депозитов и авансов выданных представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Активы, предназначенные для торговли

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года активы, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость активов, предназначенные для торговли, определялась для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства.

Средства клиентов

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года балансовая стоимость краткосрочных и долгосрочных депозитов и текущих счетов клиентов Группы представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Прочие заемные средства

По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года балансовая стоимость прочих заемных средств представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Субординированный заем

Субординированный заем учитывается по себестоимости, скорректированной на амортизацию премий и дисконтов, которая в достаточной степени отражает его справедливую стоимость.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является важным элементом деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже. Основными целями управления финансовым риском является установление лимитов рисков и затем убедиться, что подверженность риску остается в этих пределах. Функции управления операционным и юридическим риском – убедиться в должном функционировании внутренней политики и процедур для минимизации операционных и юридических рисков.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неисполнения своих обязательств контрагентом при наступлении срока платежа. Банк устанавливает уровни своего кредитного риска за счет определения лимитов на сумму риска, принимаемого в отношении одного заемщика, или группы заемщиков, географического или отраслевого сегментов. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты по уровню кредитного риска по заемщику или отраслевому сектору регулярно утверждаются Советом Директоров.

Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и лимитами рисков по ежедневным поставкам в отношении торговых статей, таким как форвардные валютные контракты. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков удовлетворять обязательства по погашению процентов и основных сумм и посредством изменения этих кредитных лимитов при необходимости. Подверженность кредитному риску также частично управляется посредством получения обеспечения, корпоративных и личных гарантий.

Максимальная подверженность Группы кредитному риску в основном отражается в балансовых суммах финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для уменьшения потенциального кредитного риска незначительно.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как возможность убытка в результате невыполнения обязательств другой стороной по финансовому инструменту в соответствии с условиями контракта. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Рыночный риск

Группа подвержена рыночным рискам. Рыночные риски появляются в связи с открытыми позициями по процентной ставке, валюте и капитальным продуктам, которые подвержены общим и специфичным рыночным изменениям. Совет Директоров устанавливает лимиты по стоимости риска, который может быть принят, который контролируется на ежедневной основе. Однако использование данного подхода не предотвращает убытки за пределами этих лимитов в случае более существенных рыночных колебаний.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2006 года представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	7,110,194	-	-	7,110,194
Активы, предназначенные для торговли	11,393,394	12,138,927	-	23,532,321
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	6,176,029	184,642	2,160,362	8,521,033
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	63,193,879	216,370	2,203,412	65,613,661
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	823,309	823,309
Основные средства за вычетом накопленного износа	1,825,537	-	-	1,825,537
Нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	100,421	-	-	100,421
Требования по налогу на прибыль	112,908	-	-	112,908
Дебиторы по капитальным вложениям	203,735	-	-	203,735
Прочие активы	443,509	22,122	6,448	472,079
ИТОГО АКТИВЫ	90,559,606	12,562,061	5,193,531	108,315,198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	12,083,896	648,457	421,053	13,153,406
Средства клиентов	43,910,449	1,177,952	636,439	45,724,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,940,803	18,100,861	-	31,041,664
Прочие заемные средства	213,441	1,159,753	-	1,373,194
Обязательства по налогу на прибыль	79,415	-	-	79,415
Прочие обязательства	291,117	-	931	292,048
	69,519,121	21,087,023	1,058,423	91,664,567
Субординированный долг	5,060,499	-	-	5,060,499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	74,579,620	21,087,023	1,058,423	96,725,066
Чистая балансовая позиция	15,979,986	(8,524,962)	4,135,108	

Активы, обязательства и обязательства по кредитам обычно основаны на стране, в которой находится контрагент. Деньги в кассе, драгоценные металлы и основные средства были распределены на основе страны, в которой они физически находятся во владении.

Информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4,012,228	-	-	4,012,228
Активы, предназначенные для торговли	9,391,827	-	-	9,391,827
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	7,406,568	3,239,490	1,302,547	11,948,605
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	43,795,788	580,987	2,775,211	47,151,986
Инвестиции в ассоциированные компании	78,592	-	839,307	917,899
Основные средства, за вычетом накопленного износа	2,044,400	-	-	2,044,400
Нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	79,637	-	-	79,637
Требования по налогу на прибыль	86,794	-	-	86,794
Дебиторы по капитальным вложениям	31,844	-	-	31,844
Прочие активы	261,644	7,187	11,312	280,143
ИТОГО АКТИВЫ	67,189,322	3,827,664	4,928,377	75,945,363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	12,206,152	44,460	1,008,722	13,259,334
Средства клиентов	37,511,730	2,875,226	1,200,459	41,587,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,002,576	-	-	3,002,576
Прочие заемные средства	246,142	1,699,638	-	1,945,780
Обязательства по налогу на прибыль	40,852	-	-	40,852
Прочие обязательства	187,781	-	1,733	189,514
	53,195,233	4,619,324	2,210,914	60,025,471
Субординированный заем	5,354,550	-	-	5,354,550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58,549,783	4,619,324	2,210,914	65,380,021
Чистая балансовая позиция	8,639,539	(791,660)	2,717,463	

Валютный риск

Группа подвержена влиянию изменений в курсах обмена иностранной валюты на ее финансовую позицию и движение денежных средств. Совет Директоров устанавливает лимиты на уровень подверженности по валюте и в целом по ночной и дневной позициям, которые контролируются ежедневно. В таблице ниже суммируется подверженность Группы валютному риску на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года. В таблицу включены активы и обязательства Группы по балансовой стоимости, сгруппированные по валютам. Забалансовый гэп представляет собой разницу между номинальными суммами валютных производных финансовых инструментов, которые принципиально используются для уменьшения подверженности Группы изменениям в валютах и их справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2006 года Группа имеет следующие валютные позиции:

	Тенге	Доллары США 1 долл.США = 135.26 тенге	Евро ЕВРО = 163 тенге	прочие валюты	Всего тыс.тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,230,215	733,988	121,777	24,214	7,110,194
Активы, предназначенные для торговли	10,975,415	12,556,906	-	-	23,532,321
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	5,887,488	2,360,238	118,898	154,409	8,521,033
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	44,348,693	20,634,495	630,473	-	65,613,661
Инвестиции в ассоциированные компании	823,309	-	-	-	823,309
Основные средства за вычетом накопленного износа	1,825,537	-	-	-	1,825,537
Нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	100,421	-	-	-	100,421
Требования по налогу на прибыль	112,908	-	-	-	112,908
Дебиторы по капитальным вложениям	203,735	-	-	-	203,735
Прочие активы	438,037	14,832	18,826	384	472,079
ИТОГО АКТИВЫ	70,945,758	36,300,459	889,974	179,007	108,315,198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	6,070,420	6,433,093	649,893	-	13,153,406
Средства клиентов	20,985,126	24,388,053	287,117	64,544	45,724,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,940,803	18,100,861	-	-	31,041,664
Прочие заемные средства	104,941	1,268,253	-	-	1,373,194
Обязательства по налогу на прибыль	79,415	-	-	-	79,415
Прочие обязательства	281,960	5,699	4,389	-	292,048
	40,462,665	50,195,959	941,399	64,544	91,664,567
Субординированный долг	4,542,985	517,514	-	-	5,060,499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45,005,650	50,713,473	941,399	64,544	96,725,066
Чистая балансовая позиция	25,940,108	(14,413,014)	(51,425)	114,463	11,590,132

По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа имеет следующие валютные позиции:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 133.77 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 158.54 тенге	Прочая валюта	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,710,589	980,214	269,544	51,881	4,012,228
Активы, предназначенные для торговли	8,599,602	792,225	-	-	9,391,827
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	5,809,004	6,037,346	20,990	81,265	11,948,605
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	25,986,625	20,321,524	843,837	-	47,151,986
Инвестиции в ассоциированные компании	917,899	-	-	-	917,899
Основные средства, за вычетом накопленного износа	2,044,400	-	-	-	2,044,400
Нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	79,637	-	-	-	79,637
Требования по налогу на прибыль	86,794	-	-	-	86,794
Дебиторы по капитальным вложениям	31,844	-	-	-	31,844
Прочие активы	258,310	14,133	7,590	110	280,143
ИТОГО АКТИВЫ	46,524,704	28,145,442	1,141,961	133,256	75,945,363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	5,142,101	7,347,466	769,767	-	13,259,334
Средства клиентов	28,426,934	12,835,371	266,223	58,887	41,587,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,002,576	-	-	-	3,002,576
Прочие заемные средства	93,134	1,852,646	-	-	1,945,780
Обязательства по налогу на прибыль	40,852	-	-	-	40,852
Прочие обязательства	174,745	3,418	11,351	-	189,514
	36,880,342	22,038,901	1,047,341	58,887	60,025,471
Субординированный заем	4,774,787	579,763	-	-	5,354,550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41,655,129	22,618,664	1,047,341	58,887	65,380,021
Чистая балансовая позиция	4,869,575	5,526,778	94,620	74,369	10,565,342

Группа выдает кредиты и средства, выраженные в иностранных валютах. В зависимости от доходов заемщика, оценка валют относительно тенге может отрицательно повлиять на способность заемщиков погашать кредиты и поэтому увеличивает вероятность будущих убытков от обесценения.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск несоответствия между сроками погашения активов и обязательств. Группа ежедневно получает запросы на получение денег из имеющихся ресурсов по ночным депозитам, текущим счетам, депозитам, по которым наступают сроки погашения, использованию кредитов, гарантиям и маржам и другим требованиям по производным инструментам, погашаемым денежными средствами. Группа не поддерживает денежные ресурсы для удовлетворения всех этих требований, поскольку как показывает опыт, минимальный уровень реинвестирования средств, по которым наступают сроки погашения, могут быть предсказаны с более высокой степенью уверенности. Риск ликвидности управляется комитетом по активам/обязательства Банка.

Следующая таблица показывает активы и обязательства на 30 июня 2005 года по их оставшимся контрактным срокам погашения, только если есть свидетельство того, что любые из этих активов обесцениваются и будут погашены после их контрактного погашения, в этом случае используется ожидаемая дата погашения. Однако некоторые из активов могут быть более долгосрочными; например, кредиты часто продлеваются, соответственно краткосрочные кредиты могут быть более долгосрочными.

Анализ риска ликвидности Группы на 30 июня 2006 года представлен ниже.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроче- нные	С неопре- деленным сроком	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,110,194	-	-	-	-	-	-	7,110,194
Активы, предназначенные для торговли	23,532,321	-	-	-	-	-	-	23,532,321
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов под обесценение	3,489,890	4,765,870	-	294,945	-	-	(29,672)	8,521,033
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1,854,265	3,629,507	14,086,172	27,332,189	20,110,634	658,677	(2,057,783)	65,613,661
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	823,309	823,309
Основные средства за вычетом накопленного износа	-	-	-	-	-	-	1,825,537	1,825,537
Нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	100,421	100,421
Требования по налогу на прибыль	112,908	-	-	-	-	-	-	112,908
Дебиторы по капитальным вложениям	-	-	-	-	-	-	203,735	203,735
Прочие активы	322,952	750	750	-	-	-	147,627	472,079
ИТОГО АКТИВЫ	36,422,530	8,396,127	14,086,922	27,627,134	20,110,634	658,677	1,013,174	108,315,198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	11,414,427	524,264	585,383	4,013	625,319	-	-	13,153,406
Средства клиентов	15,150,273	9,892,390	12,026,996	8,070,032	585,149	-	-	45,724,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	22,201,440	8,840,224	-	-	31,041,664
Прочие заемные средства	120,924	850	642,627	608,793	-	-	-	1,373,194
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	79,415	-	-	-	-	-	-	79,415
Прочие обязательства	282,971	-	746	6,740	-	-	1591	292,048
Субординированный заем	27,048,010	10,417,504	13,255,752	30,891,018	10,050,692	-	1,591	91,664,567
	-	-	236,343	517,514	4,306,642	-	-	5,060,499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27,048,010	10,417,504	13,492,095	31,408,532	14,357,334	-	1,591	96,725,066
Чистая разница между активами и обязательствами	9,374,520	(2,021,377)	594,827	(3,781,398)	5,753,300	658,677	1,011,583	
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом на 30 июня 2006 года	9,374,520	7,353,143	7,947,970	4,166,572	9,919,872	10,578,549	11,590,132	

Анализ риска ликвидности Группы на 31 декабря 2005 года представлен ниже.

	До востребо- вания и до 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просроче нные	Срок пога- шения не установ- лен	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и счета в НБРК	4,012,228	-	-	-	-	-	-	4,012,228
Активы, предназначенные для торговли	9,391,827	-	-	-	-	-	-	9,391,827
Ссуды и средства, предостав- ленные банкам, нетто	8,456,443	227,419	2,931,576	333,167	-	-	-	11,948,605
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	1,838,550	4,165,785	15,512,278	19,906,927	6,780,156	810,712	(1,862,422)	47,151,986
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	917,899	917,899
Основные средства, нетто	-	-	-	-	-	-	2,044,400	2,044,400
Нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	79,637	79,637
Требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	86,794	86,794
Дебиторы по капитальным вложениям	-	-	-	-	-	-	31,844	31,844
Прочие активы	278,027	-	-	-	-	-	2,116	280,143
ИТОГО АКТИВЫ	23,977,075	4,393,204	18,443,854	20,240,094	6,780,156	810,712	1,300,268	75,945,363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	4,517,762	7,693,841	249,568	70,729	727,434	-	-	13,259,334
Средства клиентов	12,502,735	2,847,899	19,287,668	6,772,211	176,902	-	-	41,587,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	3,002,576	-	-	3,002,576
Прочие заемные средства	-	99	1,173,799	771,882	-	-	-	1,945,780
Прочие обязательства	175,141	250	205	13,115	-	-	803	189,514
Обязательства по налогу на прибыль	40,852	-	-	-	-	-	-	40,852
Субординированный заем	17,236,490	10,542,089	20,711,240	7,627,937	3,906,912	-	803	60,025,471
	-	-	473,190	579,763	4,301,597	-	-	5,354,550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,236,490	10,542,089	21,184,430	8,207,700	8,208,509	-	803	65,380,021
Чистая разница между активами и обязательствами	<u>6,740,585</u>	<u>(6,148,885)</u>	<u>(2,740,576)</u>	<u>12,032,394</u>	<u>(1,428,353)</u>	<u>810,712</u>	<u>1,299,465</u>	
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом на 31 декабря 2005 года	<u>6,740,585</u>	<u>591,700</u>	<u>(2,148,876)</u>	<u>9,883,518</u>	<u>8,455,165</u>	<u>9,265,877</u>	<u>10,565,34</u>	

Балансирование и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является фундаментальным для руководства Группы. Обычно банки не могут быть полностью сбалансированы, поскольку бизнес часто имеет неопределенный и разнородный характер. Несбалансированная позиция может увеличить рентабельность, но также может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, по которым начисляются проценты, когда по ним наступают сроки погашения, являются важными факторами в оценке обязательства Банка и его подверженности изменениям в процентных ставках и курсах обмена.

Руководство считает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов требуется, диверсификация данных депозитов по количеству и виду депозиторов и прошлый опыт Банка показывают, что данные средства клиентов предоставляют долгосрочный и стабильный источник финансирования для Банка. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан физические лица имеют право снимать свои депозиты до срока платежа.

Требования ликвидности для удовлетворения требований по гарантиям и аккредитивам существенно меньше, чем сумма обязательств, поскольку Банк обычно не ожидает, что третья сторона будет снимать средства по соглашению. Общая сумма контрактных обязательств по продлению кредитов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку многие из этих обязательств истекут или будут прекращены без финансирования.

Риск изменения процентной ставки

Группа подвержена влиянию изменений в рыночных процентных ставках на ее финансовую позицию и движение денежных средств. Процентные маржи могут увеличиваться в результате таких изменений, но могут уменьшать или увеличивать убытки в случае неожиданных движений.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки в основном в результате кредитования по фиксированным процентным ставкам, на суммы и за периоды, которые отличаются от таковых срочных кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки обычно фиксируются на краткосрочной основе. Также процентные ставки, которые постоянно фиксируются по активам и обязательствам, обычно пересматриваются для отражения текущих рыночных условий.

Совет Директоров устанавливает лимиты по уровню несоответствия изменений процентной ставки, которые могут быть проведены, которые контролируются ежедневно. В отсутствие инструментов хеджирования Группа обычно стремится согласовывать свои позиции по процентным ставкам.

В следующей таблице суммируется подверженность Группы риску изменения процентной ставки на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года. В таблицу включены активы и обязательства Группы по балансовой стоимости, сгруппированные по самой ранней дате контрактного изменения или по датам погашения.

30 июня 2006 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроч- енные	С неопре- деленным сроком	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,110,194	-	-	-	-	-	-	7,110,194
Активы, предназначенные для торговли	23,532,321	-	-	-	-	-	-	23,532,321
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов под обесценение	3,489,890	4,765,870	-	294,945	-	-	(29,672)	8,521,033
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1,854,265	3,629,507	14,086,172	27,332,189	20,110,634	658,677	(2,057,783)	65,613,661
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	823,309	823,309
Основные средства за вычетом накопленного износа	-	-	-	-	-	-	1,825,537	1,825,537
Нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	100,421	100,421
Требования по налогу на прибыль	112,908	-	-	-	-	-	-	112,908
Дебиторы по капитальным вложениям	-	-	-	-	-	-	203,735	203,735
Прочие активы	322,952	750	750	-	-	-	147,627	472,079
ИТОГО АКТИВЫ	36,422,530	8,396,127	14,086,922	27,627,134	20,110,634	658,677	1,013,174	108,315,198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	11,414,427	524,264	585,383	4,013	625,319	-	-	13,153,406
Средства клиентов	15,150,273	9,892,390	12,026,996	8,070,032	585,149	-	-	45,724,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5,995,963	22,201,440	2,844,261	-	-	31,041,664
Прочие заемные средства	120,924	850	642,627	608,793	-	-	-	1,373,194
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	79,415	-	-	-	-	-	-	79,415
Прочие обязательства	282,971	-	746	6,740	-	-	1,591	292,048
Субординированный заем	27,048,010	10,417,504	19,251,715	30,891,018	4,054,729	-	1,591	91,664,567
	-	-	236,343	517,514	4,306,642	-	-	5,060,499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27,048,010	10,417,504	19,488,058	31,408,532	8,361,371	-	1,591	96,725,066
Чистая разница между активами и обязательствами	9,374,520	(2,021,377)	(5,401,136)	(3,781,398)	11,749,263	658,677	1,011,583	
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом на 30 июня 2006 года	9,374,520	7,353,143	1,952,007	(1,829,391)	9,919,872	10,578,549	11,590,132	

31 декабря 2005 года

	До востребова ния и до 1 мес. тыс. тенге	1–3 мес. тыс. тенге	3 мес. – 1 год тыс. тенге	1 год – 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Просро- ченные тыс. тенге	Срок пога- шения не установлен тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4,012,228	-	-	-	-	-	-	4,012,228
Активы, предназначенные для торговли	9,391,827	-	-	-	-	-	-	9,391,827
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	8,456,443	227,419	2,931,576	333,167	-	-	-	11,948,605
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	1,838,550	4,165,785	15,512,278	19,906,927	6,780,156	810,712	(1,862,422)	47,151,986
Инвестиции ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	917,899	917,899
Основные средства, за вычетом накопленного износа	-	-	-	-	-	-	2,044,400	2,044,400
Нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	79,637	79,637
Требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	86,794	86,794
Дебиторы по капитальным вложениям	-	-	-	-	-	-	31,844	31,844
Прочие активы	278,027	-	-	-	-	-	2,116	280,143
ИТОГО АКТИВЫ	23,977,075	4,393,204	18,443,854	20,240,094	6,780,156	810,712	1,300,268	75,945,363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	4,517,762	7,693,841	249,568	70,729	727,434	-	-	13,259,334
Средства клиентов	12,502,735	2,847,899	19,287,668	6,772,211	176,902	-	-	41,587,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2,002,576	1,000,000	-	-	3,002,576
Прочие заемные средства	-	99	1,173,799	771,882	-	-	-	1,945,780
Обязательства по налогу на прибыль	40,852	-	-	-	-	-	-	40,852
Прочие обязательства	175,141	250	205	13,115	-	-	803	189,514
Субординированный заем	-	-	473,190	579,763	4,301,597	-	-	5,354,550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,236,490	10,542,089	21,184,430	10,210,276	6,205,933	-	803	65,380,021
Чистая разница между активами и обязательствами	<u>6,740,585</u>	<u>(6,148,885)</u>	<u>(2,740,576)</u>	<u>10,029,818</u>	<u>574,223</u>	<u>810,712</u>	<u>1,299,465</u>	
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом на 31 декабря 2005 года	<u>6,740,585</u>	<u>591,700</u>	<u>(2,148,876)</u>	<u>7,880,942</u>	<u>8,455,165</u>	<u>9,265,877</u>	<u>10,565,342</u>	

В следующей таблице суммируются фактические процентные ставки в разбивке по основным валютам по основным денежным финансовым инструментам. Анализ был подготовлен на основе фактических ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств с корректировкой на переоценку влияния нерыночных процентных ставок на момент возникновения.

	30 июня 2006 года				31 декабря 2005 года			
	Тенге	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ								
Инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для торговли	10.7	5.3	-	-	5.3	10.9	-	-
Задолженность других банков	7.8	4.4	-	-	6.7	4.6	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	17.4	15.4	7.9	-	16.2	15.0	8.2	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	5.1	9.2	3.1	-	9.4	7.1	3.1	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.8	0.2	0	0	0.6	0.4	-	-
- депозиты до востребования	0	1.4	0	0	0.6	0.4	-	-
- срочные депозиты частных лиц	10.8	6.3	6.3	0	9.9	6.0	5.8	-
- срочные депозиты юридических лиц	9.2	12.5	2.6	0	9.0	14.0	2.6	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.6	11.1	-	-	9.4	10.5	-	-
Прочие заемные средства	3.3	10.5	-	-	3.8	9.9	-	-
Субординированный заем	-	12.8	-	-	-	11.0	-	-

Знак “-“ в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.