

Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»

Отчет независимых аудиторов

**Консолидированная финансовая
отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2005 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Консолидированный бухгалтерский баланс	4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6-7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	8-53

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена 24 февраля 2006 года Советом Директоров.

От имени Совета Директоров:

Ли В.С.

Председатель Правления

24 февраля 2006 года
г. Алматы



Ердесов М.А.

Главный Бухгалтер

24 февраля 2006 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого консолидированного бухгалтерского баланса Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних структур (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее «консолидированная финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности указанной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

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

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

24 февраля 2006 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Процентный доход	4, 33	25,834,410	12,396,971
Процентный расход	4, 33	(13,934,160)	(6,355,305)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		11,900,250	6,041,666
Формирование резервов на обесценение процентных активов	5	(5,396,226)	(2,418,052)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		6,504,024	3,623,614
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	5,129,225	3,327,522
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(527,445)	(339,886)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	6	(20,963)	92,756
Чистый (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7	(5,060)	28,079
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	1,115,378	783,277
Прочие доходы	10	446,025	284,657
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		6,137,160	4,176,405
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		12,641,184	7,800,019
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 33	(7,253,103)	(4,963,739)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		5,388,081	2,836,280
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	5	(52,571)	(118,662)
Доля зависимых компаний		-	4,100
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		5,335,510	2,721,718
Расходы по налогу на прибыль	12	(582,537)	(284,585)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОБЫЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		4,752,973	2,437,133
Доход от прекращенной деятельности		10,414	2,481
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,763,387	2,439,614
Относящаяся к:			
Аktionерам материнской компании		4,755,366	2,424,024
Доле меньшинства	14	8,021	15,590
		4,763,387	2,439,614
<i>Прибыль на одну акцию (тенге)</i>	15	97.9	80.6

От имени Совета директоров:

Ли В.С.
Председатель

24 февраля 2006 года
г. Алматы



Ердесов М.Н.
Ердесов М.Н.
Главный бухгалтер

24 февраля 2006 года
г. Алматы

Примечания на с. 8-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	16	16,602,181	8,739,070
Ссуды и средства, предоставленные банкам	17	37,302,743	9,745,108
Активы, предназначенные для торговли	18	34,084,775	2,911,382
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	19	7,285,923	7,843,313
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	20,33	207,886,432	91,467,416
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21, 33	17,719,809	21,478,739
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22	62,460	54,973
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	23	6,105,415	3,887,790
Требования по налогу на прибыль	12	172,359	38,289
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	24	3,085,005	2,317,586
ИТОГО АКТИВЫ		330,307,102	148,483,666
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков	25	89,202,443	34,963,481
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	26	26,445,539	-
Средства клиентов	27,33	139,592,841	91,367,688
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	33,590,145	1,510,157
Прочие обязательства	29	1,686,434	891,625
		290,517,402	128,732,951
Субординированный долг	30	13,578,243	7,475,295
Итого обязательства		304,095,645	136,208,246
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	31	16,399,781	7,466,920
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		635,707	426,252
Фонд переоценки основных средств		5,889	275,527
Нераспределенная прибыль		9,067,728	4,042,724
		26,109,105	12,211,423
Доля меньшинства	14	102,352	63,997
Итого капитал		26,211,457	12,275,420
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		330,307,102	148,483,666

От имени Совета директоров:

Ли В.С.
Председатель

24 февраля 2006 года
г. Алматы



Ердесов М.Н.
Главный бухгалтер

24 февраля 2006 года
г. Алматы

Примечания на с. 8-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

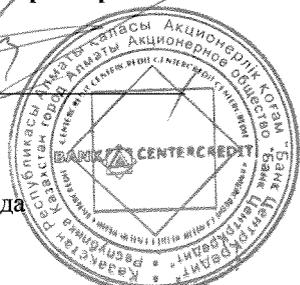
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля меньшинства	Всего капитал
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
31 декабря 2003 года	5,168,010	277,182	378,355	1,617,045	7,440,592	46,492	7,487,084
Увеличение уставного капитала	2,298,910	-	-	-	2,298,910	-	2,298,910
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	47,897	-	47,897	-	47,897
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	(1,655)	-	1,655	-	-	-
Изменение в доле меньшинства	-	-	-	-	-	1,915	1,915
Чистая прибыль	-	-	-	2,424,024	2,424,024	15,590	2,439,614
31 декабря 2004 года	<u>7,466,920</u>	<u>275,527</u>	<u>426,252</u>	<u>4,042,724</u>	<u>12,211,423</u>	<u>63,997</u>	<u>12,275,420</u>
Увеличение уставного капитала:							
- обычные акции	6,932,861	-	-	-	6,932,861	-	6,932,861
- привилегированные акции	2,000,000	-	-	-	2,000,000	-	2,000,000
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	209,455	-	209,455	-	209,455
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	(1,592)	-	1,592	-	-	-
Выбытие компаний специального назначения	-	(268,046)	-	268,046	-	-	-
Изменение доли меньшинства	-	-	-	-	-	30,334	30,334
Чистая прибыль	-	-	-	4,755,366	4,755,366	8,021	4,763,387
31 декабря 2005 года	<u>16,399,781</u>	<u>5,889</u>	<u>635,707</u>	<u>9,067,728</u>	<u>26,109,105</u>	<u>102,352</u>	<u>26,211,457</u>

От имени Совета директоров:

Ли В.С.
Председатель

24 февраля 2006 года
г. Алматы



Ердесов М.Н.
Главный бухгалтер

24 февраля 2006 года
г. Алматы

Примечания на с. 8-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		5,335,510	2,721,718
Корректировки на:			
Формирование резервов на обесценение процентных активов		5,396,226	2,418,052
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям		52,571	118,662
Износ и амортизация		495,540	315,947
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		209,996	9,779
Доход от выбытия компаний специального назначения		10,414	2,481
Чистое изменение начисленных доходов и расходов		1,356,183	153,471
		<hr/>	<hr/>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		12,856,440	5,740,010
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Ссуды и средства, предоставленные банкам		1,338,589	(36,949)
Активы, предназначенные для торговли		(31,108,673)	(1,483,066)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(119,766,408)	(41,389,381)
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО		571,332	(7,773,574)
Прочие активы		(819,990)	(839,259)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		53,738,784	14,075,648
Счета клиентов		47,012,007	43,183,156
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО		26,422,168	(1,332,711)
Прочие обязательства		794,809	389,958
		<hr/>	<hr/>
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(8,960,942)	10,533,932
Налог на прибыль уплаченный		(716,607)	(385,277)
		<hr/>	<hr/>
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(9,677,549)	10,148,655
		<hr/>	<hr/>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,591,084)	(1,945,239)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		79,665	420,220
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денежных средств приобретенных компаний		30,334	1,915
Продажа/(приобретение) инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, нетто		4,007,314	(12,356,638)
Продажа/(приобретение) инвестиций, удерживаемых до погашения		(2,037)	(54,973)
		<hr/>	<hr/>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		524,192	(13,934,715)
		<hr/>	<hr/>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых и привилегированных акций		8,932,861	2,298,910
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		31,019,382	1,502,155
Субординированный долг		5,965,972	3,260,412
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		45,918,215	7,061,477
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		36,764,858	3,275,417
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	15	14,519,793	11,244,376
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	15	51,284,651	14,519,793

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 10,999,883 тыс. тенге и 24,255,266 тыс. тенге.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 5,654,064 тыс. тенге и 11,848,307 тыс. тенге.

От имени Совета директоров:

Ли В.С.
Председатель

24 февраля 2006 года
г. Алматы



Erdesov M.N.

Ердесов М.Н.
Главный бухгалтер

24 февраля 2006 года
г. Алматы

Примечания на с. 8-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на странице 2.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями в соответствии с лицензией № 248 от 24 января 2006 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Шевченко 100, г. Алматы, Казахстан.

Банк имеет 19 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией Банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2005 года.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка		Вид деятельности
		2005	2004	
АО «Капитал»	Республика Казахстан	85%	85%	Пенсионный фонд Финансовый лизинг
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	51%	100%	имущества
АО «KIB ASSET MANAGEMENT»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции с ценными бумагами
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	-	Привлечение капитала на международных финансовых рынках

Компания «Капитал» была учреждена в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан 15 октября 2001 года. 24 декабря 2003 года ЗАО «Капитал» перерегистрировано в форме акционерного общества, свидетельство о государственной перерегистрации № 43348 1910-АО. Основной деятельностью компании является привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат. АО «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан. АО «Капитал» имеет государственную генеральную лицензию № 0000021 на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, выданную 19 января 2004 года.

Компания «ЦентрЛизинг» была учреждена в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 15 января 2002 года, свидетельство о государственной регистрации №45222-1910-ТОО. Основной деятельностью ТОО «ЦентрЛизинг» является лизинговые операции. В соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге» ТОО «ЦентрЛизинг» осуществляет лизинговую деятельность без лицензии.

Компания «KIB ASSET MANAGEMENT» была учреждена в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 7 мая 1998 года. 18 июня 2003 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» перерегистрировано в форме акционерного общества, свидетельство о государственной перерегистрации №56185 – 1910 -АО. Основной деятельностью компании АО «KIB ASSET MANAGEMENT» являются операции с ценными бумагами. Компания имеет лицензию № 20030154 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную 5 июня 1998 года и лицензию № 0403200124 на управление инвестиционным портфелем, выданную 24 декабря 2003 года.

Компания «CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована 4 января 2006 в г. Роттердам, Нидерланды в качестве 100% дочернего предприятия Банка специального назначения. Основной бизнес Компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

Общее количество сотрудников Группы на 31 декабря 2005 и 2004 годов составляло, соответственно, 2,830 и 2,106 человек.

По состоянию на 31 декабря 2005 года не было акционеров, каждый из которых владеет более 10% акций .

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Группы 24 февраля 2006 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное, за исключением показателей прибыли на одну акцию. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери по ссудам, снижением стоимости активов и обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка, и дочерних компаний, которая представляется на ежегодной основе за период, заканчивающийся 31 декабря каждого года. Компания консолидируется Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании для получения выгод от его деятельности.

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются. Доля собственности АО «Банк ЦентрКредит», контролируемых Группой, в крупных компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов представлены в Примечании 1.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учетные инструменты.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики

Денежные и счета в НБРК включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и на срочных депозитах в НБРК со сроком погашения до 90 дней, а также средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»).

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов/расходов.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Активы, предназначенные для торговли

Активы, предназначенные для торговли представляют собой активы, приобретенные, в основном, с целью продажи в ближайшее время, или являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются совместно и для которых имеется свидетельство получения фактической краткосрочной прибыли в ближайшем будущем, или они являются производными финансовыми инструментами (кроме тех случаев, когда они определены в качестве эффективных инструментов хеджирования). Активы, предназначенные для торговли отражаются как первоначально, так и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли, Группа использует рыночные котировки. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует, или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Группы может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации торговых ценных бумаг в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировка справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли, относится на счет прибылей и убытков за период.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистого (убытка)/прибыли по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи активов по соглашениям РЕПО, отражаются как процентные доходы или расходы.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые используются Группой, в основном, в торговых целях и включают в себя форвардные контракты, свопы, опционы по операциям с иностранной валютой.

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

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. В последующем, балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации убытков от предоставления активов и соответствующая прибыль отражается как процентный доход в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Списание ссуд

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов на обесценение по ссудам. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также и после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Группы за счет резервов на обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Прекращение начисления процентов по ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв на обесценение

Группа создает резерв на обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв на обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв на обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва на обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов на обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Группа оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв на обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на обесценение.

Финансовая аренда

Аренда, по условиям которой переносятся все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Право собственности при этом может передаваться или не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа в качестве арендодателя

Группа отражает активы, находящиеся в финансовой аренде, как кредиты, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. Финансовый доход признается на основе схемы, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на непогашенные чистые инвестиции. Первоначальные прямые затраты признаются в качестве расходов по мере возникновения.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, должен быть списан со счетов капитала и отнесен на счет прибылей и убытков за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не отражается.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Здания и сооружения	2-4%
Мебель и оборудование	20-50%
Нематериальные активы	10-30%

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью, Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отсроченного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отсроченный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в консолидированную финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отсроченные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отсроченные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отсроченные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отсроченных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Казахстане, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации Группы. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Субординированный долг

Субординированный долг представляет собой облигации Группы, выпускаемые для клиентов. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата этого долга субординирована по отношению к выплате прочих обязательств Группы.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Группа не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в негосударственные пенсионные фонды. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения.

Признание доходов и расходов

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

Доходы по услугам и комиссии полученные

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

Методика пересчета в иностранные валюты

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	2005	2004
Тенге/доллар США	133.98	130.00
Тенге/евро	158.99	177.10

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая хранение ценных бумаг клиентов и проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Группы по оказанию услуг (операционный сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по сегментам отражаются отдельно.

Изменения классификации

В консолидированном балансе по состоянию на 31 декабря 2004 года и отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, были произведены изменения классификации для приведения их в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года.

Характер изменения классификации	Сумма	Статья	Статья
		баланса/отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	баланса/отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Прочие доходы	2,481	287,138	284,657
Доход от прекращенной деятельности	2,481	-	2,481

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Процентный доход		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	23,193,507	10,897,119
Проценты по долговым ценным бумагам	2,066,219	1,024,146
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	512,842	390,352
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	61,842	85,354
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные доходы	25,834,410	12,396,971
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	6,971,053	4,254,115
Проценты по ссудам и средствам банков	3,658,762	1,465,663
Проценты по субординированному долгу	3,268,053	612,559
Проценты по соглашениям РЕПО	36,292	22,968
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные расходы	13,934,160	6,355,305
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	11,900,250	6,041,666

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставлен- ные клиентам (тыс. тенге)
31 декабря 2003 года	2,287,490
Формирование резервов	2,418,052
Списание активов	(1,137,494)
Возмещение расходов	514,641
	<hr/>
31 декабря 2004 года	4,082,689
Формирование резервов	5,396,226
Списание активов	(820,485)
Возмещение расходов	374,981
	<hr/>
31 декабря 2005 года	<hr/> <hr/>
	9,033,411

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

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (тыс. тенге)	Прочие активы (тыс. тенге)	Гарантии и прочие обязательства (тыс. тенге)	Итого (тыс. тенге)
31 декабря 2003 года	44,000	523	38,623	83,146
Формирование	-	68,148	50,514	118,662
Списание	(44,000)	(49,711)	-	(93,711)
Перевод от гарантий и прочих обязательств	-	(14,342)	14,342	-
31 декабря 2004 года	-	4,618	103,479	108,097
Формирование	-	21,448	31,123	52,571
Списание	-	(19,957)	(5,377)	(25,334)
Возмещение расходов	-	740	-	740
31 декабря 2005 года	-	6,849	129,225	136,074

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Чистые доходы от переоценки по справедливой стоимости	104,382	181,572
Чистые расходы от дилинговых операций	(125,345)	(88,816)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	(20,963)	92,756

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Чистые (расходы)/доходы от реализованной переоценки	(4,032)	49,737
Чистые расходы от дилинговых операций	(1,028)	(21,658)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	(5,060)	28,079

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Чистые доходы от дилинговых операций	1,106,170	889,116
Чистые курсовые разницы	9,208	(105,839)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>1,115,378</u>	<u>783,277</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Проведение кассовых операций	1,526,992	1,101,622
Расчетное обслуживание	1,461,652	1,063,609
Проведение документарных операций	964,028	383,319
Проведение трастовых операций	434,727	281,371
Проведение валютных операций	257,599	197,046
Услуги по кредитованию	78,244	161,810
Услуги по Интернет-банкингу	71,627	29,678
Сейфовые услуги	14,925	13,830
Прочее	319,431	95,237
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>5,129,225</u>	<u>3,327,522</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетное обслуживание	261,531	183,518
Брокерские услуги	125,039	44,667
Проведение документарных операций	49,801	36,817
Проведение валютных операций	19,768	25,847
Проведение кассовых операций	9,865	4,789
Прочее	61,441	44,248
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>527,445</u>	<u>339,886</u>

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Доходы от штрафов, нетто	429,484	191,598
Доходы от реализации основных средств, нематериальных активов и готовой продукции, нетто	16,541	93,059
	<u>446,025</u>	<u>284,657</u>

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Зарботная плата и премии	2,410,422	1,743,103
Налоги (кроме налога на прибыль)	796,611	317,730
Прочие выплаты работникам	610,250	492,560
Расходы на аренду	502,215	238,938
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	495,540	315,947
Затраты на социальное обеспечение	383,872	261,725
Административные расходы	336,581	368,153
Расходы на рекламу	332,650	303,591
Расходы по страхованию	292,406	134,499
Связь	210,641	181,111
Ремонт и обслуживание оборудования	176,833	168,912
Командировочные расходы	129,925	100,544
Расходы по проведению мероприятий	66,875	83,442
Представительские расходы	59,651	36,336
Плата за профессиональные услуги	41,324	26,709
Спонсорство	34,995	41,942
Прочие расходы	372,312	148,497
	<u>7,253,103</u>	<u>4,963,739</u>

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями казахстанского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают постоянные налоговые разницы.

Отсроченный 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 на 31 декабря 2005 и 2004 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Отсроченные активы:		
Суды и средства, предоставленные банкам и клиентам	960,404	799,000
Переоценка ценных бумаг	593,642	-
Итого отсроченные активы	1,554,046	799,000
Отсроченные обязательства:		
Основные средства	(507,845)	(671,370)
Переоценка ценных бумаг	(471,671)	-
Итого отсроченные обязательства	(979,516)	(671,370)
Чистые отсроченные активы	574,530	127,630
Отсроченные налоговые активы по установленной ставке (30%)	172,359	38,289
Оценочный резерв	-	-
Чистые отсроченные налоговые активы	172,359	38,289

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Прибыль до налога на прибыль и вычета доли меньшинства	5,335,510	2,721,718
Установленная законом ставка налога	30%	30%
Налог по установленной ставке	1,600,653	816,515
Налоговый эффект от постоянных разниц	(884,046)	(431,238)
Увеличение отсроченного налогового актива	(134,070)	(100,692)
Расходы по налогу на прибыль	582,537	284,585
Текущие расходы по налогу на прибыль	716,607	385,277
Возмещение расходов по отсроченному налогу на прибыль	(134,070)	(100,692)
Расходы по налогу на прибыль	582,537	284,585

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Активы по отсроченному налогу на прибыль		
На начало периода	38,289	(62,403)
Увеличение отсроченного налога на прибыль за период	<u>134,070</u>	<u>100,692</u>
На конец периода	<u><u>172,359</u></u>	<u><u>38,289</u></u>

13. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В четвертом квартале 2005 года, ТОО «ВСС» и ТОО «Актас Жол» (компаний специального назначения, входившие в консолидированную финансовую отчетность) были перерегистрированы ввиду смены их учредителей, что повлекло к утрате контроля над деятельностью этих двух компаний и исключению компаний из состава Группы. В результате исключения из консолидированной отчетности двух компаний, прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, снизилась на 48,105 тыс.тенге.

14. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
1 января	63,997	46,492
Изменение доли меньшинства	30,334	1,915
Доля чистого дохода	<u>8,021</u>	<u>15,590</u>
31 декабря	<u><u>102,352</u></u>	<u><u>63,997</u></u>

15. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Чистая прибыль	4,755,366	2,424,024
Средневзвешенное количество акций	<u>48,568,811</u>	<u>30,085,051</u>
Прибыль на акцию (тенге)	<u><u>97.9</u></u>	<u><u>80.6</u></u>

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Наличные средства в кассе	7,338,909	3,487,158
Срочный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан	6,500,000	3,000,000
Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан	2,760,182	2,250,133
Драгоценные металлы	1,146	885
Начисленные процентные доходы	1,944	894
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>16,602,181</u>	<u>8,739,070</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	16,602,181	8,739,070
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	<u>34,682,470</u>	<u>5,780,723</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>51,284,651</u>	<u>14,519,793</u>

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	29,335,132	8,986,069
Корреспондентские счета в других банках	7,943,400	729,305
Начисленные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	<u>24,211</u>	<u>29,734</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	<u>37,302,743</u>	<u>9,745,108</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группой были выданы ссуды и средства 6 и 3 банкам, соответственно, на общую сумму 42,462,322 тыс. тенге и 4,830,700 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждой из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

18. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Бонды Казначейских облигаций США	2.63-4.25	29,208,150	3.66-4.37	516,046
Бонды Банка развития Республики Казахстан	6.50-8.50	1,619,714	4.24-6.17	1,528,245
Бонды Казначейских облигаций Германии		792,425	-	-
Бонды АО «БТА» ипотека	8.50-9.90	642,666	-	-
Бонды АО «Vita»	9.95	424,108	-	-
Бонды АО Народный Сберегательный Банк	7.75	303,701	7.35-11.04	68,760
Бонды АО «Казтранском»	8.00	174,379	-	-
Бонды АО «ТексакаБанк»	9.90	158,154	-	-
Бонды АО «АТФ Банк»	8.88-9.00	154,955	-	-
Бонды АО «Альянс Банк»	8.50-10.30	153,963	9.37-10.03	100,318
Бонды TuranAlem Finance B.V.	10.00	148,888	5.93-5.97	299,240
Бонды Kazkommerts International B.V.	10.13	143,734	5.66-15.69	287,020
Бонды АО «Банк Каспийский»	8.50	98,187	-	-
Прочие	-	61,751	-	111,753
		<u>34,084,775</u>		<u>2,911,382</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов в стоимость активов, предназначенных для торговли включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 95,491 тыс. тенге и 30,771 тыс. тенге, соответственно.

Срок погашения корпоративных облигаций ведущих казахстанских предприятий составляет от 3 до 10 лет.

Казначейские облигации США – это долларовые государственные ценные бумаги со сроком погашения от 5 до 10 лет.

19. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группа приобрела ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой на сумму 7,285,923 тыс. тенге и 7,843,313 тыс. тенге, соответственно, по соглашениям о последующей продаже в течение 21 и 6 месяцев, соответственно. Доход по указанным ценным бумагам в 2005 году начислялся по действующей ставке от 1.3% до 9% годовых (2004 году: от 1.3% до 15% годовых). Балансовая стоимость ценных бумаг составляет примерно рыночную стоимость. Начисленный процентный доход составляет 19,672 тыс. тенге и 5,730 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов, соответственно.

20. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Ссуды выданные	209,045,331	92,597,030
Финансовый лизинг, нетто	4,278,650	817,789
Начисленный процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам	<u>3,595,862</u>	<u>2,135,286</u>
	216,919,843	95,550,105
За вычетом резервов на обесценение	<u>(9,033,411)</u>	<u>(4,082,689)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	<u><u>207,886,432</u></u>	<u><u>91,467,416</u></u>

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	148,283,910	60,405,118
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	33,705,494	13,793,562
Ссуды, обеспеченные оборудованием	24,565,554	9,566,935
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	3,743,768	4,924,723
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	2,378,413	2,772,578
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	2,082,393	2,382,910
Ссуды, обеспеченные драгоценными металлами	267,496	893,637
Необеспеченные ссуды	<u>1,892,815</u>	<u>810,642</u>
	216,919,843	95,550,105
За вычетом резервов на обесценение	<u>(9,033,411)</u>	<u>(4,082,689)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	<u><u>207,886,432</u></u>	<u><u>91,467,416</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов, представлена в Примечании 5.

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Анализ по секторам экономики		
Розничные кредиты и ипотека	66,826,512	19,298,577
Торговля	41,586,282	21,703,923
Строительство	22,903,700	6,685,046
Сельское хозяйство	19,439,428	6,485,437
Пищевая промышленность	15,285,226	10,430,436
Производство	12,325,166	11,698,719
Нефтегазовая промышленность	8,963,713	4,689,029
Недвижимость	8,779,750	3,051,981
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	5,370,465	4,122,654
Добыча и производство драгоценных металлов	3,289,972	3,090,033
Средства массовой информации	2,364,619	981,140
Финансовый сектор	1,973,701	30,798
Транспорт и телекоммуникации	1,219,041	998,126
Машиностроение	806,482	168,384
Энергетика	133,630	124,748
Металлургия	1,083	255,765
Прочее	<u>5,651,073</u>	<u>1,735,309</u>
	216,919,843	95,550,105
За вычетом резервов на обесценение	<u>(9,033,411)</u>	<u>(4,082,689)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	<u><u>207,886,432</u></u>	<u><u>91,467,416</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Итого минимальные платежи по финансовой аренде	4,278,650	817,789
За вычетом расходов по исполнению	<u>-</u>	<u>-</u>
Чистые минимальные арендные платежи	4,278,650	817,789
За вычетом неполученного финансового дохода	<u>-</u>	<u>-</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>4,278,650</u>	<u>817,789</u>
Текущая часть	331,456	269,821
Долгосрочная часть	<u>3,947,194</u>	<u>547,968</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>4,278,650</u>	<u>817,789</u>

Текущая стоимость будущих минимальных арендных платежей клиента по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2005 года:

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Не позднее одного года	331,456	269,821
Более одного года, но менее пяти лет	<u>3,947,194</u>	<u>547,968</u>
Итого будущих минимальных арендных платежей	<u>4,278,650</u>	<u>817,789</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включались ссуды, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 661,996 тыс.тенге и 518,578 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группой было выдано 9 и 8 ссуд на общую сумму 32,777,641 тыс. тенге и 18,704,097 тыс. тенге, соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

21. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Долговые ценные бумаги				
Казначейские облигации				
Министерства Финансов Республики Казахстан	4.00-8.35	6,585,916	2.86-5.72	6,145,628
Ноты НБРК	-	3,025,037	-	9,787,145
Казахстанская ипотечная компания Евробонды, эмитированные	8.40-9.70	2,771,157	6.2-7.8	2,738,117
Республикой Казахстан	8.40-9.70	2,186,596	3.49-3.72	1,267,458
АО «Народный Банк»	5.00-11.8	864,288	7.35-11.04	753,565
АО «БТА Ипотека»	8.50	652,504	-	-
АО «БанкТуранАлем»	9.90-12.00	555,947	-	-
АО «Банк Каспийский»	9.00	283,021	8.37	293,401
АО «АТФ Банк»	8.50	204,439	-	-
Муниципальные облигации местных органов власти				
АО «Астана Финанс»	8.60	160,206	11.21	146,972
АО «Валют Транзит Банк»	10.40	120,210	8.21-11.16	126,251
АО «Валют Транзит Банк»	9.00	89,155	12.35	88,809
ЗАО Казатомпром	8.50	60,925	-	-
АО «Альянс Банк»	9.00	1,331	9.37-10.03	1,306
Kazkommerts International B.V.	-	-	5.66-15.69	5,155
Прочие ценные бумаги	-	1,102	-	367
		<u>17,561,834</u>		<u>21,354,174</u>
	Доля участия %	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Доля участия %	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Акции				
АО «Нефтяная страховая компания»	5.48	42,412	5.7	41,091
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	12.47	36,700	12.47	36,700
АО «Пенсионный Фонд Коргау»	9.44	28,328	9.44	28,328
АО «Процессинговый центр»	1.37	10,000	1.37	10,000
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.14	2,200	2.28	2,200
Прочее		-	-	1,321
		<u>119,640</u>		<u>119,640</u>
ТОО «Первое кредитной бюро»	18.4	37,260	14.29	4,050
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	16.6	675	16.6	675
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	1.5	400	2.5	200
		<u>38,335</u>		<u>4,925</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>17,719,809</u>		<u>21,478,739</u>

Проценты, начисленные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов, составляли 220,529 тыс. тенге и 181,600 тыс. тенге, соответственно.

22. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Облигации «Казахстанской Ипотечной Компании»	7.2-7.6	33,707	8.09-11.25	3,909
АО «Астана Финанс»	9	16,584	9	2,572
Ноты НБРК	7.5	10,169	-	6,653
Облигации АО «Банк Развития Республики Казахстан»	8.5	2,000	9.5	1,795
Облигации АО «ТексаКаБанк»	-	-	11	40,044
		<u>62,460</u>		<u>54,973</u>

Проценты, начисленные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов, составляли 5,450 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения (тыс. тенге)	Мебель и оборудование (тыс. тенге)	Незавершенное строительство (тыс. тенге)	Нематериальные активы (тыс. тенге)	Всего (тыс. тенге)
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2004 года	1,361,266	2,697,517	564,732	328,793	4,952,308
Приобретения	333,356	1,194,801	1,612,480	450,447	3,591,084
Выбытия	<u>(939,784)</u>	<u>(71,366)</u>	<u>(49,412)</u>	<u>(7,876)</u>	<u>(1,068,438)</u>
31 декабря 2005 года	<u>754,838</u>	<u>3,820,952</u>	<u>2,127,800</u>	<u>771,364</u>	<u>7,474,954</u>
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2004 года	(146,671)	(783,076)	-	(134,771)	(1,064,518)
Начисления за год	(7,080)	(417,078)	-	(71,382)	(495,540)
Выбытия	<u>142,359</u>	<u>48,060</u>	<u>-</u>	<u>100</u>	<u>190,519</u>
31 декабря 2005 года	<u>(11,392)</u>	<u>(1,152,094)</u>	<u>-</u>	<u>(206,053)</u>	<u>(1,369,539)</u>
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2005 года	<u>743,446</u>	<u>2,668,858</u>	<u>2,127,800</u>	<u>565,311</u>	<u>6,105,415</u>
31 декабря 2004 года	<u>1,214,595</u>	<u>1,914,441</u>	<u>564,732</u>	<u>194,022</u>	<u>3,887,790</u>

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,216,221	1,019,046
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	1,181,987	616,264
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	224,363	92,433
Налоги, кроме налога на прибыль, к возмещению	156,541	155,870
Начисленная комиссия	152,035	85,529
Товарно-материальные запасы	89,319	140,562
Задолженность Правительства по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам	49,404	51,833
Дебиторская задолженность от реализации взысканного залогового обеспечения	19,873	134,717
Авансы работникам	1,259	2,513
Дорожные чеки	852	23,437
	<u>3,091,854</u>	<u>2,322,204</u>
За вычетом резервов на обесценение по прочим активам	<u>(6,849)</u>	<u>(4,618)</u>
Итого прочие активы, нетто	<u><u>3,085,005</u></u>	<u><u>2,317,586</u></u>

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

25. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Корреспондентские счета других банков	48,793	525,172
Ссуды банков и финансовых учреждений, включая:		
Синдицированный заем от группы банков (<i>Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Австрия, срок погашения – 23 Ноября 2006 - 18 Ноября 2007, 6.37% - 6.82%</i>)	26,550,022	-
Синдицированный заем от группы банков (<i>ING Bank, Нидерланды, срок погашения - 12 июня 2006 , 7.82%</i>)	16,747,500	-
Синдицированный заем от группы банков (<i>HSH Nordbank, Германия, срок погашения - 23 марта 2006, 6.31%</i>)	6,699,000	-
Синдицированный заем от группы банков (<i>Bank Austria, Австрия, срок погашения - 9 Марта 2005, 5.3%</i>)	-	910,000
Синдицированный заем от группы банков (<i>Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, Германия, срок погашения – 25 ноября 2005, 5.4%</i>)	-	9,100,000
Синдицированный заем от группы банков (<i>ING Bank, Нидерланды, срок погашения - 18 июня 2005 , 5.2%</i>)	-	5,850,000
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков	13,187,261	7,848,093
Овернайт депозиты банков	75,000	-
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	13,704,970	7,526,390
Краткосрочные вклады других банков	10,071,219	2,500,000
Заемные средства, полученные от Правительства Казахстана и НБРК	1,271,994	357,320
Начисленные процентные расходы	846,684	346,506
Итого ссуды и средства банков	<u><u>89,202,443</u></u>	<u><u>34,963,481</u></u>

26. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДАННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2005 года ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО, составляли 26,445,539 тыс. тенге. Проценты, начисленные по состоянию на 31 декабря 2005 года, составляли 23,371 тыс. тенге.

27. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Срочные депозиты	102,590,883	68,478,191
Депозиты до востребования	34,944,373	22,045,058
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	<u>2,057,585</u>	<u>844,439</u>
Итого средства клиентов	<u><u>139,592,841</u></u>	<u><u>91,367,688</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов задолженность Группы перед 7 и 5 клиентами в размере 18,948,811 тыс. тенге и 13,751,313 тыс. тенге, соответственно, представляла собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	59,032,961	41,382,592
Социальные услуги	14,180,929	12,140,670
Страхование	13,921,876	5,081,727
Топливо	13,053,457	11,230,573
Строительство недвижимости	7,967,456	2,750,058
Производство	6,079,998	2,124,550
Торговля	5,582,048	3,967,914
Транспорт и связь	3,177,166	2,266,321
Сельское хозяйство	3,164,788	2,454,799
Металлургия	2,341,679	2,488,568
Машиностроение	764,136	199,946
Энергетика	322,554	189,312
Химическая промышленность	44,731	23,728
Прочие	7,901,477	4,222,491
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	<u>2,057,585</u>	<u>844,439</u>
Итого средства клиентов	<u><u>139,592,841</u></u>	<u><u>91,367,688</u></u>

28. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2005 года тыс. тенге	31 декабря 2004 года тыс. тенге
Международные облигации	Доллары США	02/14/2008 09/24/2007-	8%	26,543,303	-
Облигации Банка	Тенге	08/16/2015	7.5%-9.4%	5,978,234	1,502,155
Начисленные процентные расходы				<u>1,068,608</u>	<u>8,002</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u><u>33,590,145</u></u>	<u><u>1,510,157</u></u>

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Расчеты по прочим операциям	1,190,335	480,996
Налоги, кроме налога на прибыль, к уплате	236,064	138,270
Резерв на обесценение по гарантиям и обязательствам, связанным с предоставлением кредитов	129,225	103,479
Авансы полученные	82,016	162,101
Начисленные комиссионные расходы	48,794	6,779
	<u>1,686,434</u>	<u>891,625</u>
Итого прочие обязательства	<u>1,686,434</u>	<u>891,625</u>

30. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)	31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	08/16/2015	7%-12%	11,988,663	6,062,491
Субординированный заем	Доллары США	08/16/2015	6.3%+LIBOR	1,339,800	1,300,000
Начисленные процентные расходы				<u>249,780</u>	<u>112,804</u>
Итого субординированный долг				<u>13,578,243</u>	<u>7,475,295</u>

31. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 80,316,695 и 36,811,244 акций.

За 2005 и 2004 годы, Группой было выпущено и оплачено 33,505,451 простых и 10,000,000 привилегированных акций и 11,494,549 простых акций, соответственно.

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости. Каждая привилегированная акция не имеет права голоса, но имеет право на получение фиксированного дохода, рассчитываемого как инфляция (индекс потребительских цен), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике плюс 1.5%.

В течение 2005 года Группа не выплачивала дивиденды по привилегированным акциям. В соответствии с отдельными требованиями законодательства Республики Казахстан, в случае задержки Группой выплаты гарантированного размера дивидендов на привилегированные акции, данные привилегированные акции наделяются правом голоса.

32. 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 консолидированном балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	14,841,730	14,841,730	9,062,886	9,062,886
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	<u>7,846,815</u>	<u>3,923,408</u>	<u>5,361,046</u>	<u>2,664,972</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>22,688,545</u></u>	<u><u>18,765,138</u></u>	<u><u>14,423,932</u></u>	<u><u>11,727,858</u></u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов у Группы не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа может нести ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой средний остаток средств клиентов в управлении у Группы в течение 2005 и 2004 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2005 и 2004 годов в сумме 18,268,305 тыс. тенге и 13,773,403 тыс. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный баланс Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по следующим категориям по номинальной стоимости:

	31 декабря 2005 г. тыс. тенге	31 декабря 2004 г. тыс. тенге
Ценные бумаги инвестиционных фондов	307,043	-
Депозиты инвестиционных фондов, размещенные в других банках	256,219	-
Итого фидуциарные активы	<u>563,262</u>	<u>-</u>

Группа предоставляет услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группа имела 21,142,582,658 и 3,416,936,126 ценных бумаг на номинальном счете для торговых операций клиентов.

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 консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов 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. 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.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы;
- (в) 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 их ближайшие родственники;
- (г) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (б) или (в), 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.

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

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)		31 декабря 2004 года (тыс. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	4,108,203	216,919,843	1,294,523	95,550,105
Резерв на обесценение по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(337,336)	(9,033,411)	(22,294)	(4,082,689)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,719,809	114,275	21,478,739
Средства клиентов	345,100	139,592,841	338,626	91,367,688
Выпущенные долговые ценные бумаги	662,260	33,590,145	-	1,510,157
Субординированный долг	-	13,578,243	22,399	7,475,295
Гарантии выданные	8,668	14,841,730	5,040	9,062,886

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов, Группой было получено средств в счет погашения ссуд и средств, выданных связанным сторонам, в размере 631,188 тыс. тенге и 133,614 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Группой в отношении ссуд и средств, выданных связанным сторонам, составил 61,341 тыс. тенге и 65,348 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов, Группой было погашено депозитов и авансов от связанных сторон на сумму 35,718 тыс.тенге и 251,163 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группа приобрела/реализовала ценные бумаги по соглашениям РЕПО от/для связанных сторон на общую сумму 297,566 тыс.тенге и 114,275 тыс. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов Группа выдала гарантии и аккредитивы от имени связанных сторон на сумму 341,889 тыс. тенге и 646,225 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2005 года (тыс. тенге)		31 декабря 2004 года (тыс. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход				
- связанные компании	187,823	25,834,410	135,143	12,396,971
- директора	31,074	-	12,383	-
Процентный расход				
- связанные компании	-	13,934,160	1,514	6,355,305
Зарплата ключевого управленческого персонала	58,968	2,410,422	49,423	1,743,103

Операции со связанными сторонами, осуществленные Группой за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов и незавершенные на 31 декабря 2005 и 2004 годов, в основном, были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

34. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты

Группы осуществляет свою деятельность в четырех основных операционных сегментах:

- Обслуживание частных клиентов – 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.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.
- Лизинговая деятельность – предоставление лизинговых услуг.

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. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Лизинговая деятель- ность	Элимина- ции	Год закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. тенге)
Внешний процентный доход	7,799,935	17,608,423	206,120	219,932	-	25,834,410
Процентный доход, полученный от других сегментов	-	149,937	3,721	-	(153,658)	-
Итого процентный доход	7,799,935	17,758,360	209,841	219,932	(153,658)	25,834,410
Внешний процентный расход	(4,578,383)	(9,342,094)	(2,580)	(11,103)	-	(13,934,160)
Процентный расход, полученный от других сегментов	-	(3,721)	-	(149,937)	153,658	-
Итого процентный расход	(4,578,383)	(9,345,815)	(2,580)	(161,040)	153,658	(13,934,160)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ	3,221,552	8,412,545	207,261	58,892	-	11,900,250
Формирование резервов на обесценение процентных активов	(763,026)	(4,633,200)	-	-	-	(5,396,226)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	2,458,526	3,779,345	207,261	58,892	-	6,504,024
Чистый комиссионный доход/(расход)	1,310,254	3,151,498	154,883	(14,855)	-	4,601,780
Чистый убыток по операциям с активами, предназначенными для торговли	-	-	(20,963)	-	-	(20,963)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	1,100,651	101	14,626	-	1,115,378
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(5,060)	-	-	(5,060)
Прочие доходы/(расходы)	-	405,011	(846)	41,860	-	446,025
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1,310,254	4,657,160	128,115	41,631	-	6,137,160
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	3,768,780	8,436,505	335,376	100,523	-	12,641,184
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(2,099,182)	(4,779,274)	(335,606)	(39,041)	-	(7,253,103)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1,669,598	3,657,231	(230)	61,482	-	5,388,081
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(52,158)	(413)	-	-	(52,571)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	1,669,598	3,605,073	(643)	61,482	-	5,335,510
Расходы по налогу на прибыль	(197,004)	(448,526)	62,993	-	-	(582,537)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОБЫЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1,472,594	3,156,547	62,350	61,482	-	4,752,973
Доход от прекращенной деятельности	-	10,414	-	-	-	10,414
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1,472,594	3,166,961	62,350	61,482	-	4,763,387
Относящаяся к:						
Акционерам материнской компании	1,472,594	3,166,961	66,651	49,160	-	4,755,366
Доле меньшинства	-	-	(4,301)	12,322	-	8,021
	<u>1,472,594</u>	<u>3,166,961</u>	<u>62,350</u>	<u>61,482</u>	<u>-</u>	<u>4,763,387</u>
Итого консолидированные активы	333,331,855		838,404	2,141,338	(6,004,495)	330,307,102
Итого консолидированные обязательства	307,409,427		33,098	2,013,656	(5,360,536)	304,095,645

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Лизинго- вая деятель- ность	Прочее	Элимина- ции	Год закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. тенге)
Внешний процентный доход	2,757,542	9,454,136	88,451	96,842	-	-	12,396,971
Процентный доход, полученный от других сегментов	-	66,933	2,675	-	-	(69,608)	-
Итого процентный доход	2,757,542	9,521,069	91,126	96,842	-	(69,608)	12,396,971
Внешний процентный расход	(2,649,622)	(3,699,633)	(4)	(6,046)	-	-	6,355,305
Процентный расход, полученный от других сегментов	-	(2,675)	(1,586)	(57,334)	(8,013)	69,608	-
Итого процентный расход	(2,649,622)	(3,702,308)	(1,590)	(63,380)	(8,013)	69,608	6,355,305
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ	<u>107,920</u>	<u>5,818,761</u>	<u>89,536</u>	<u>33,462</u>	<u>(8,013)</u>	<u>-</u>	<u>6,041,666</u>
Формирование резервов на обесценение процентных активов	(457,495)	(1,960,557)	-	-	-	-	(2,418,052)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>(349,575)</u>	<u>3,858,204</u>	<u>89,536</u>	<u>33,462</u>	<u>(8,013)</u>	<u>-</u>	<u>3,623,614</u>
Чистый доход/(убыток) по услугам и комиссии полученным/(уплаченным)	914,470	2,027,487	51,838	(5,058)	(1,101)	-	2,987,636
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	-	66,333	26,423	-	-	-	92,756
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	783,277	-	-	-	-	783,277
Чистый (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	52,812	(24,733)	-	-	-	28,079
Прочие доходы/(расходы)	-	(251,984)	170,706	19,625	238,033	108,277	284,657
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	<u>914,470</u>	<u>2,677,925</u>	<u>224,234</u>	<u>14,567</u>	<u>236,932</u>	<u>108,277</u>	<u>4,176,405</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	<u>564,895</u>	<u>6,536,129</u>	<u>313,770</u>	<u>48,029</u>	<u>228,919</u>	<u>108,277</u>	<u>7,800,019</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	<u>(356,319)</u>	<u>(4,097,671)</u>	<u>(178,164)</u>	<u>(24,807)</u>	<u>(196,020)</u>	<u>(110,758)</u>	<u>(4,963,739)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	<u>208,576</u>	<u>2,438,458</u>	<u>135,606</u>	<u>23,222</u>	<u>32,899</u>	<u>(2,481)</u>	<u>2,836,280</u>
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(112,155)	(6,507)	-	-	-	(118,662)
Доля зависимых компаний	-	4,100	-	-	-	-	4,100
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>208,576</u>	<u>2,330,403</u>	<u>129,099</u>	<u>23,222</u>	<u>32,899</u>	<u>(2,481)</u>	<u>2,721,718</u>
Расходы по налогу на прибыль	(61,757)	(213,230)	(6,573)	-	(3,025)	-	(284,585)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОБЫЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	<u>146,819</u>	<u>2,117,173</u>	<u>122,526</u>	<u>23,222</u>	<u>29,874</u>	<u>(2,481)</u>	<u>2,437,133</u>
Доход от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-	2,481	2,481
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>146,819</u>	<u>2,117,173</u>	<u>122,526</u>	<u>23,222</u>	<u>29,874</u>	<u>-</u>	<u>2,439,614</u>
Относящаяся к:							
Акционерам материнской компании	146,819	2,117,173	106,954	23,222	29,856	-	2,424,024
Доле меньшинства	-	-	15,572	-	18	-	15,590
	<u>146,819</u>	<u>2,117,173</u>	<u>122,526</u>	<u>23,222</u>	<u>29,874</u>	<u>-</u>	<u>2,439,614</u>
Итого консолидированные активы	148,511,135		796,257	955,630	385,088	(2,164,444)	148,483,666
Итого консолидированные обязательства	136,345,598		16,021	913,930	640,622	(1,707,925)	136,208,246

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. 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 нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группой использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и счета 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 31 декабря 2005 и 2004 годов балансовая стоимость депозитов и авансов выданных представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Активы, предназначенные для торговли

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов активы, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость активов, предназначенных для торговли, определялась для условий активного рынка.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов балансовая стоимость ценных бумаг, приобретенных по соглашениям РЕПО, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на обесценение 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 обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости в размере 17,499,280 тыс. тенге и 21,297,139 тыс. тенге, соответственно, плюс накопленный купонный доход в размере 220,529 тыс. тенге и 181,600 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, определялась для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке.

Для ценных бумаг, не обращающихся на рынке, справедливая стоимость определялась на основании рыночной стоимости ценных бумаг, имеющих аналогичный кредитный риск и/или срок погашения, а в других случаях – на основании доли в сумме предполагаемого размера капитала компании-эмитента. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, отражены по себестоимости с поправкой на увеличение или снижение премии или дисконта, соответственно. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения на 31 декабря 2005 и 2004 годов, составила 60,565 тыс. тенге и 45,422 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, была определена для условий активного рынка в отношении инвестиций, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке. Для инвестиций, не обращающихся на рынке, справедливая стоимость определялась на основании рыночной стоимости инвестиций, имеющих аналогичный кредитный риск и/или срок погашения.

Ссуды и средства банков

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов балансовая стоимость ссуд и средств банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов балансовая стоимость ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, составила 26,445,539 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, что представляется разумной оценкой 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.

Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов балансовая стоимость субординированного долга в достаточной степени отражает его справедливую стоимость.

36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс резервы Группы по основным банковским рискам.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резервов на обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан
0%	Государственные долговые обязательства в тенге
20%	Суды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Суды, предоставленные клиентам
100%	Гарантии
100%	Прочие активы

Капитал Группы и нормативы представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма (тыс. тенге)	В целях обеспечения достаточности и капитала (тыс. тенге)	Норматив достаточности и капитала %	Минимальный норматив %
На 31 декабря 2005 года				
Общий капитал	26,109,105	38,996,388	16.32	8
Капитал первого порядка	16,399,781	25,569,861	10.70	4
На 31 декабря 2004 года				
Общий капитал	12,275,420	19,686,218	17.43	8
Капитал первого порядка	7,466,920	11,998,453	10.63	4

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

37. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент анализа и управления рисками осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2005 года Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,501,944	-	-	-	-	-	6,501,944
Ссуды и средства, предоставленные банкам	28,150,050	320,455	815,945	72,893	-	-	29,359,343
Активы, предназначенные для торговли	30,586,694	74,999	936,326	2,486,756	-	-	34,084,775
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	7,214,277	71,646	-	-	-	-	7,285,923
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	11,769,586	21,038,043	63,236,919	95,459,712	24,693,476	(8,311,304)	207,886,432
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,480,728	1,359,412	3,479,844	1,241,850	-	-	17,561,834
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	62,460	-	-	62,460
Итого активы, по которым начисляются проценты	95,703,279	22,864,555	68,469,034	99,323,671	24,693,476	(8,311,304)	302,742,711
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10,100,237	-	-	-	-	-	10,100,237
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	722,107	-	-	-	-	(722,107)	-
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	-	-	-	-	-	6,105,415	6,105,415
Требования по налогу на прибыль	172,359	-	-	-	-	-	172,359
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7,943,400	-	-	-	-	-	7,943,400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	157,975	-	-	-	-	-	157,975
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	3,053,366	6,498	31,990	-	-	(6,849)	3,085,005
ВСЕГО АКТИВЫ	117,852,723	22,871,053	68,501,024	99,323,671	24,693,476	(2,934,845)	330,307,102

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2005 года Всего (тыс. тенге)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Ссуды и средства банков	12,349,249	11,613,734	64,768,457	422,210	-	-	89,153,650
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	26,445,539	-	-	-	-	-	26,445,539
Средства клиентов	9,107,572	6,913,512	36,806,681	51,820,703	-	-	104,648,468
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,068,608	-	-	27,010,492	5,511,045	-	33,590,145
Субординированный долг	249,780	-	-	3,475,595	9,852,868	-	13,578,243
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	49,220,748	18,527,246	101,575,138	82,729,000	15,363,913	-	267,416,045
Ссуды и средства банков	48,793	-	-	-	-	-	48,793
Средства клиентов	34,944,373	-	-	-	-	-	34,944,373
Прочие обязательства	1,557,209	-	-	-	-	129,225	1,686,434
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>85,771,123</u>	<u>18,527,246</u>	<u>101,575,138</u>	<u>82,729,000</u>	<u>15,363,913</u>	<u>129,225</u>	<u>304,095,645</u>
Разница между активами и обязательствами	<u>32,081,600</u>	<u>4,343,807</u>	<u>(33,074,114)</u>	<u>16,594,671</u>	<u>9,329,563</u>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>46,482,531</u>	<u>4,337,309</u>	<u>(33,106,104)</u>	<u>16,594,671</u>	<u>9,329,563</u>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>46,482,531</u>	<u>50,819,840</u>	<u>17,713,736</u>	<u>34,308,407</u>	<u>43,637,970</u>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>14.07%</u>	<u>15.39%</u>	<u>5.36%</u>	<u>10.39%</u>	<u>13.21%</u>		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2004 года Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3,000,894	-	-	-	-	-	3,000,894
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8,223,023	120,000	672,780	-	-	-	9,015,803
Активы, предназначенные для торговли	2,911,382	-	-	-	-	-	2,911,382
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	7,651,008	35,009	157,296	-	-	-	7,843,313
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	6,440,404	7,490,253	41,575,934	39,229,882	224,477	(3,493,534)	91,467,416
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,890,648	-	10,210	1,408,996	44,320	-	21,354,174
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	54,973	-	-	54,973
Итого активы, по которым начисляются проценты	48,117,359	7,645,262	42,416,220	40,693,851	268,797	(3,493,534)	135,647,955
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5,738,176	-	-	-	-	-	5,738,176
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	-	-	-	-	-	3,887,790	3,887,790
Требования по налогу на прибыль	38,289	-	-	-	-	-	38,289
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	589,155	-	-	-	-	(589,155)	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	729,305	-	-	-	-	-	729,305
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	124,565	-	-	-	-	-	124,565
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	1,134,926	5,182	23,096	1,158,754	246	(4,618)	2,317,586
ВСЕГО АКТИВЫ	56,471,775	7,650,444	42,439,316	41,852,605	269,043	(199,517)	148,483,666

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на обес- ценение)	31 декабря 2004 года Всего (тыс. тенге)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Ссуды и средства банков	11,300,582	3,066,618	13,818,438	5,966,480	286,191	-	34,438,309
Средства клиентов	11,548,007	9,565,178	15,941,693	31,234,430	-	-	68,289,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,002	-	586,631	915,524	-	-	1,510,157
Субординированный долг	112,804	-	-	-	7,362,491	-	7,475,295
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	22,969,395	12,631,796	30,346,762	38,116,434	7,648,682	-	111,713,069
Ссуды и средства банков	525,172	-	-	-	-	-	525,172
Средства клиентов	23,078,380	-	-	-	-	-	23,078,380
Прочие обязательства	749,199	3,603	7,873	-	27,471	103,479	891,625
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47,322,146	12,635,399	30,354,635	38,116,434	7,676,153	103,479	136,208,246
Разница между активами и обязательствами	9,149,629	(4,984,955)	12,084,681	3,736,171	(7,407,110)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	25,147,964	(4,986,534)	12,069,458	2,577,417	(7,379,885)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	25,147,964	20,161,430	32,230,888	34,808,305	27,428,420		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	16.94%	13.58%	21.71%	23.44%	18.47%		

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Департамент Казначейства осуществляет управления риском изменения процентной ставки и рыночным риском путем расчета трансфертной ставки и базовых ставок привлечения и размещения ресурсов, что позволяет Группе избежать убытков от колебаний процентных ставок. Департамент анализа и управления рисками разрабатывает лимиты на процентные разницы между активами и пассивами и проводит мониторинг за уровнем спреда и чистой процентной маржи. Комитет по управлению активами и обязательствами утверждает лимиты на процентные разницы между активами и пассивами, трансфертную ставку и базовые ставки вознаграждения по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2005 года				31 декабря 2004 года			
	Тенге	Доллар США	ЕВРО	Прочая валюта	Тенге	Доллар США	ЕВРО	Прочая валюта
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2.3%	3.3%	1,2%	7,2%	5.9%	2.3%	2.3%	2%
Активы, предназначенные для торговли	8.9%	4.0%	2.3%	-	5.7%	5.6%	-	-
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	6.5%	-	-	-	1.5%	3.1%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	15.4%	13.8%	10.9%	-	15.18%	14.5%	9.8%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.6%	11.0%	0%	-	4.5%	4.9%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8%	-	-	-	9.8%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	4.3%	3.6%	4.00%	6.8%	6%	4.9%	3.9%	-
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	3.9%	5.1%	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	9.2%	7.6%	6.8%	-	10.3%	6.6%	7.1%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.8%	8%	-	-	8.75%	-	-	-
Субординированный долг	9.6%	11.0%	-	-	10.9%	9.11%	-	-

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой денежной позиции, что позволяет Группе снизить убытки от значительных колебаний обменных курсов национальных и иностранных валют. Департамент анализа и управления рисками рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет мониторинг.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1долл.= 133.98 тенге	Евро 1 евро = 158.99 тенге	Прочая валюта	Валюта не установлена (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2005 года всего тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	12,381,708	3,573,446	615,760	31,267	-	16,602,181
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,755,988	34,338,811	940,644	267,300	-	37,302,743
Активы, предназначенные для торговли	2,122,264	31,170,086	792,425	-	-	34,084,775
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	7,285,923	-	-	-	-	7,285,923
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	112,802,233	101,284,914	2,829,911	2,785	(9,033,411)	207,886,432
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,533,213	2,186,596	-	-	-	17,719,809
Инвестиции, удерживаемые до погашения	62,460	-	-	-	-	62,460
Основные средства и нематериальные активы за вычетом накопленного износа и амортизации	6,105,415	-	-	-	-	6,105,415
Требования по налогу на прибыль	172,359	-	-	-	-	172,359
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	3,071,367	18,910	1,495	82	(6,849)	3,085,005
ИТОГО АКТИВЫ	161,292,930	172,572,763	5,180,235	301,434	(9,040,260)	330,307,102
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ссуды и средства банков	10,976,440	75,472,887	2,752,830	286	-	89,202,443
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	4,585,010	21,860,529	-	-	-	26,445,539
Средства клиентов	94,482,906	42,651,576	2,305,432	152,927	-	139,592,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,115,532	27,474,613	-	-	-	33,590,145
Субординированный долг	11,988,663	1,589,580	-	-	-	13,578,243
Прочие обязательства	1,031,019	295,478	199,480	31,232	129,225	1,686,434
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	129,179,570	169,344,663	5,257,742	184,445	129,225	304,095,645
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	32,113,360	3,228,100	(77,507)	116,989	(9,169,485)	

	Тенге	Долл. США 1 долл.= 130.00 тенге	Евро 1 евро = 177.10 тенге	Прочая валюта	Валюта не установлена (включая резервы на обесценение)	31 декабря 2004 года всего тыс. тенге
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7,634,212	834,566	246,735	23,557	-	8,739,070
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2,633,373	3,681,283	3,296,246	134,206	-	9,745,108
Активы, предназначенные для торговли	212,070	2,699,312	-	-	-	2,911,382
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	7,843,313	-	-	-	-	7,843,313
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	40,266,753	54,606,770	676,582	-	(4,082,689)	91,467,416
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,206,126	1,272,613	-	-	-	21,478,739
Инвестиции, удерживаемые до погашения	54,973	-	-	-	-	54,973
Основные средства и нематериальные активы за вычетом накопленного износа и амортизации	3,887,790	-	-	-	-	3,887,790
Требования по налогу на прибыль	38,289	-	-	-	-	38,289
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	2,220,989	93,278	7,937	-	(4,618)	2,317,586
ИТОГО АКТИВЫ	84,997,888	63,187,822	4,227,500	157,763	(4,087,307)	148,483,666
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков	3,310,267	28,997,978	2,654,933	303	-	34,963,481
Средства клиентов	56,167,874	33,101,376	1,983,109	115,329	-	91,367,688
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,510,157	-	-	-	-	1,510,157
Прочие обязательства	618,428	106,162	57,843	5,713	103,479	891,625
Субординированный долг	6,171,639	1,303,656	-	-	-	7,475,295
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67,778,365	63,509,172	4,695,885	121,345	103,479	136,208,246
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17,219,523	(321,350)	(468,385)	36,418		

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты на размер и структуру рискованных активов. Кредитный Комитет утверждает каждую новую ссуду и аренду, а также любые изменения и дополнения по данным соглашениям. Департамент кредитных рисков осуществляет текущий мониторинг.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Кредитным комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. 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. Группа осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Резервы на обесценение	31 декабря 2005 года Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	16,602,181	-	-	-	16,602,181
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2,337,982	282,291	34,682,470	-	37,302,743
Активы, предназначенные для торговли	3,948,255	-	30,136,520	-	34,084,775
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	7,285,923	-	-	-	7,285,923
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	216,289,973	-	629,870	(9,033,411)	207,886,432
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,719,809	-	-	-	17,719,809
Инвестиции, удерживаемые до погашения	62,460	-	-	-	62,460
Основные средства и нематериальные активы за вычетом накопленного износа и амортизации	6,105,415	-	-	-	6,105,415
Требования по налогу на прибыль	172,359	-	-	-	172,359
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	3,091,854	-	-	(6,849)	3,085,005
ИТОГО АКТИВЫ	273,616,211	282,291	65,448,860	(9,040,260)	330,307,102
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	19,463,869	84,401	69,654,173	-	89,202,443
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	4,585,010	-	21,860,529	-	26,445,539
Средства клиентов	139,592,841	-	-	-	139,592,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,793,214	-	26,796,931	-	33,590,145
Субординированный долг	12,231,491	-	1,346,752	-	13,578,243
Прочие обязательства	1,557,209	-	-	129,225	1,686,434
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	184,223,634	84,401	119,658,385	129,225	304,095,645
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	89,392,577	197,890	(54,209,525)		

	Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Резервы на обесценение	31 декабря 2004 года Всего (тыс. тенге)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,739,070	-	-	-	8,739,070
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,829,796	134,589	5,780,723	-	9,745,108
Активы, предназначенные для торговли	2,395,336	-	516,046	-	2,911,382
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	7,843,313	-	-	-	7,843,313
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	95,013,152	533,257	3,696	(4,082,689)	91,467,416
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,478,739	-	-	-	21,478,739
Инвестиции, удерживаемые до погашения	54,973	-	-	-	54,973
Основные средства и нематериальные активы за вычетом накопленного износа и амортизации	3,887,790	-	-	-	3,887,790
Требования по налогу на прибыль	38,289	-	-	-	38,289
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	2,322,204	-	-	(4,618)	2,317,586
ИТОГО АКТИВЫ	145,602,662	667,846	6,300,465	(4,087,307)	148,483,666
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков и других финансовых институтов	9,144,018	356,680	25,462,783	-	34,963,481
Средства клиентов	91,367,688	-	-	-	91,367,688
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,510,157	-	-	-	1,510,157
Прочие обязательства	788,146	-	-	103,479	891,625
Субординированный долг	6,171,639	-	1,303,656	-	7,475,295
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	108,981,648	356,680	26,766,439	103,479	136,208,246
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	36,621,014	311,166	(20,465,974)		

38. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

27 января 2006 года АО «Банк ЦентрКредит» объявил о размещении еврооблигаций на сумму 300 миллионов долларов США с фиксированным купоном 8.00 % годовых, со сроком обращения 5 лет. Выпуск был осуществлен через дочернюю компанию Банка, CenterCredit International B.V., под гарантию Банка. Международные рейтинговые агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Services присвоили выпуску еврооблигаций долгосрочные рейтинги «BB-/Ba1 (прогноз позитивный)».

2 февраля 2006 года АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Национальный инновационный фонд» подписали учредительные документы акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования "Center Capital" с уставным капиталом в 2.7 млрд. тенге. Целью деятельности АИФРИ "Center Capital" является привлечение инвестиций в проекты с высоким потенциалом роста, деятельность которых направлена на создание и коммерциализацию инноваций, а также перенос и заимствование передовых и инновационных технологий.

24 февраля 2006 года АО «Банком ЦентрКредит» был осуществлен выпуск дебютных бессрочных гибридных нот на \$100 млн. Ноты могут быть досрочно погашены через 10 лет после размещения по инициативе эмитента и при согласовании с регулирующим органом. Купон по нотам, так же как и доходность, составил 9.125%.