

# **АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за 2005 год

1. АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк»), является акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Алма-Атинский Центральный кооперативный банк «ЦЕНТРБАНК» зарегистрирован Государственным Банком СССР 19 сентября 1988 года под номером 4.
2. Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: ул. Шевченко 100, г. Алматы, Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 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, определенной статьей 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности».
3. С момента образования банка произошли следующие основные изменения:
  - 1991 г.** - Банк перерегистрирован как Казахский Центральный Акционерный Банк «Центрбанк».
  - 1996 г.** - Банк перерегистрирован как ОАО «Банк ЦентрКредит».
  - 1998 г.** - Проведена реорганизация ОАО «Банк ЦентрКредит» путем присоединения к нему ЗАО «Жилстройбанк». Регистрационный номер – 3890-1900-АО, код ОКПО –38761500.
  - 1999 г.**
    - Присвоен Международный кредитный рейтинг Агентством «Thomson Bank Watch» CD/LC3/B;
    - Банк вступил в число учредителей ЗАО ОНПФ «Народный пенсионный фонд» и ЗАО ННПФ «Коргау»;
    - Акции банка включены в официальный список категории «А» Казахстанской Фондовой Биржи;
    - Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении объявленного уставного капитала банка на 1 млрд. тенге;
    - Банк получил лицензию на осуществление кастодиальной деятельности.
  - 2000 г.**
    - Банк стал участником системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц;
    - Банк приобрел 50 % доли уставного капитала ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT Ltd.», осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
    - Банк вступил в ассоциацию «Visa International»;
    - Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам зарегистрирован первый выпуск субординированных облигаций банка в размере 4,5 млн. долларов США, именные купонные облигации включены в официальный список ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи категории «А».
  - 2001 г.**
    - Осуществлен первый перевод денежных средств по системе «Быстрая выручка»;
    - Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам Банку присвоен статус Открытого народного акционерного общества;
    - Платежная система Банка переведена на интерфейс SWIFT Alliance Access;
    - Банком выкуплен и размещен на фондовом рынке государственный пакет акций в размере 13% уставного капитала;
    - Подписано кредитное соглашение о получении синдицированного займа в сумме 11 млн. долларов США;
    - Агентством «FITCH IBCA» банку присвоен рейтинг В/В;
    - Осуществлена государственная регистрация третьей эмиссии. Объем эмиссии 1 млрд. тенге;
    - Подписано соглашение о выпуске и обслуживании пластиковых карточек "Золотая корона";
    - Банк вступил в состав акционеров ОАО «Нефтяная страховая компания».
  - 2002 г.**
    - Банк создал дочернюю лизинговую компанию «ЦентрЛизинг» и стал одним из учредителей накопительного пенсионного фонда «Капитал»;
    - Банк завершил размещение третьей эмиссии акций на 1 млрд. тенге и эмиссии субординированных облигаций на 1,5 млрд.тенге на внутреннем фондовом рынке Казахстана среди пенсионных фондов и компаний по управлению пенсионными активами;
    - В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка РК от 10 октября 2002 года № 411 ОАО «Банк ЦентрКредит» признан перешедшим к международным стандартам бухгалтерского учета;
    - Рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило банку рейтинги: D - рейтинг финансовой устойчивости, NP краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте, Ba2

долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте. Все рейтинги имеют стабильный прогноз;

Система Быстрые Переводы признана победителем в номинации "Денежные переводы" на ежегодном фестивале «Выбор года»;

АБИС Банка включена в государственный реестр контрольно-кассовых машин с фискальной памятью, разрешенных к использованию на территории РК.

#### **2003 г.**

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Банка до «В+». Краткосрочный рейтинг был подтвержден на уровне «В», индивидуальные рейтинги – на уровне «D/E». Рейтинг поддержки повышен до «4Т». Прогноз рейтингов стабильный.

Европейский Банк Реконструкции и Развития установил лимит по Программе Торгового Финансирования на сумму 5 млн. долларов США, а также увеличил кредитную линию по Казахстанской Программе Финансирования Малого Бизнеса I на 6 млн. долларов США.

Банк привлек синдицированный кредит на сумму 36 млн. долларов США сроком на 1 год с опционом на пролонгацию на 1 год.

Почетный Совет EMRC - Европейский Центр по изучению рынка - присудил Банку награду "Премия Евромаркет-2003".

Банку присуждена награда "Самый динамично развивающийся банк по программе ЕБРР кредитования малого бизнеса".

Внедрен централизованный модуль «Обменные операции».

#### **2004 г.**

По результатам исследования, проведенного обзорно-аналитическим журналом "Эксклюзив", Банк ЦентрКредит занял третью позицию в рейтинге среди коммерческих банков, имеющих наилучшую деловую репутацию в Казахстане.

Привлечены два синдицированных займа для финансирования корпоративных клиентов Банка в размере 24 млн. долларов.

Банк перерегистрирован в Акционерное общество "Банк ЦентрКредит".

В мае 2004 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте Банка ЦентрКредит до «Ba1» с «Ba2», улучшило прогноз рейтинга финансовой устойчивости до «позитивного» со «стабильного». В августе улучшило прогноз долгосрочного рейтинга по депозитам в иностранной валюте «Ba1» до «позитивного» со «стабильного».

Привлечен самый крупный в истории Банка синдицированный займ по количеству участников международных коммерческих банков (21) на сумму 45 млн. долларов.

В августе 2004 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило индивидуальный рейтинг Банка до "D" с "D/E", при этом подтвердив долгосрочный рейтинг на уровне "В+", краткосрочный - "В", поддержки - "4". Прогноз изменения рейтингов – "стабильный".

Подписано соглашение с ЕБРР по Программе зерновых расписок об увеличении кредитной линии с 3 до 6 млн. долларов, в которой принял участие голландский "Rabobank"

Банк ЦентрКредит, наряду с семью крупными коммерческими банками Республики, стал акционером первого Кредитного бюро, созданного в Казахстане.

Подписано кредитное соглашение на сумму свыше 12 млн. долларов с Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG. Цель займа – финансирование экспорта зерна по контракту клиента Банка.

Банк ЦентрКредит выступил одним из организаторов уникальной клубной сделки для Продовольственной Контрактной Корпорации, крупнейшего государственного экспортера казахстанского зерна, кредиторами по которому также выступили COOPERATIEVE CENTRALE RAIFFEISEN-BOERENLEENBANK B.A., RABOBANK INTERNATIONAL и NATEXIS BANQUES POPULAIRES.

Банк ЦентрКредит и Национальный Инновационный Фонд подписали меморандум о сотрудничестве по созданию венчурного фонда и финансированию проектов в различных отраслях экономики, направленных на создание новых технологий, товаров, работ и услуг.

Подписано соглашение с ЕБРР на сумму 10 млн. долларов США в рамках Казахстанской Программы Малого Бизнеса II.

Привлечен субординированный займ на сумму 10 млн. долларов США сроком на 7 лет. Кредитором выступил немецкий банк развития Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.

#### **2005 г.**

Банк «ЦентрКредит» вновь вошел в пятерку лидеров банковского рынка Казахстана согласно очередному независимому рейтингу, проведенному обзорно-аналитическим журналом "Эксклюзив".

По данным журнала The Banker, Банк является седьмым в рейтинге пятидесяти самых быстрорастущих банков стран с переходной экономикой.

Подписано кредитное соглашение с синдикатом зарубежных банков на сумму \$50 млн. с целью осуществления пред-экспортного финансирования контрактов клиентов Банка. В состав синдиката, включая организатора HSH Nordbank AG, вошел 21 зарубежный финансовый институт.

Подписано соглашение с Казахстанским центром содействия инвестициям (Казинвест) о сотрудничестве и совместной деятельности в сфере развития и привлечения инвестиций в инновационные и инвестиционные проекты.

Выпущены и размещены дебютные трехлетние еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США на международных рынках капитала.

Осуществлена первая выплата купонного вознаграждения держателям собственных ипотечных облигаций по купонным облигациям Банка пятой эмиссии и купонного вознаграждения по субординированным облигациям Банка четвертой эмиссии.

Подписано кредитное соглашение с Международной Финансовой корпорацией (IFC) на сумму 10 млн. долларов США. Цель займа - финансирование лизинговых проектов.

Размещены на внутреннем рынке субординированные облигации седьмого выпуска на сумму 2 млрд. тенге. Облигации включены в официальный список KASE категории «А».

Подписано соглашение с ING Wholesale Banking и Deutsche Bank AG о продлении и увеличении синдицированного займа, привлеченного Банком в июне 2004 года, с 45 млн. до 125 млн. долларов США.

Произведена первая выплата купонного вознаграждения по еврооблигациям Банка первого выпуска.

Открыто представительство Банка в городе Москве.

Международные рейтинговые агентства присвоили долгосрочные рейтинги еврооблигациям Банка: «Ba1» от Moody's Investors Service и «B+» от Fitch Rating.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка: долгосрочный - на уровне "B+", краткосрочный - на уровне "B", индивидуальный - на уровне "D", поддержки - на уровне "4". Прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный».

Подписано соглашение о корпоративном лицензировании с Корпорацией Microsoft.

Международная платежная система Visa International повысила статус Банка до принципиального члена (Principal Member).

Подписан меморандум с Европейским банком реконструкции и развития о полной передаче Банку полномочий по реализации Программы кредитования малого и среднего бизнеса.

Банк признан победителем среди агентов Western Union Европы и СНГ в номинации «За развитие бизнеса в 2004 году».

Подписано кредитное соглашение с Европейским банком реконструкции и развития на сумму 24 млн. долларов для финансирования зерновых компаний Казахстана под залог зерновых расписок.

Подписано соглашение с Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft (Вена) и Citibank N.A. (Лондон) о привлечении синдицированного займа на сумму 200 миллионов долларов США для финансирования экспортно-импортных контрактов. В состав синдиката вошли более 40 международных коммерческих банков и финансовых организаций, при этом треть участников синдиката составили новые банки, не работавшие раньше с казахстанскими коммерческими банками.

Подписано кредитное соглашение с Wachovia Bank National Association (США) на сумму 9 млн. долларов США под гарантию государственного правительства США OPIC. Цель займа - финансирование малого и среднего бизнеса, а также розничных клиентов.

Международное рейтинговое Moody's Investors Service подтвердило Банку кредитный рейтинг «Ba1» прогноз- «позитивный». Fitch Rating повысило кредитный рейтинг Банка с B+ до BB- прогноз «стабильный».

Произведено погашение первой эмиссии собственных субординированных пятилетних облигаций и выплату купонного вознаграждения.

4. По состоянию на 1 января 2006 года Банк имеет 19 филиалов и 110 расчетно-кассовых отделов. В течение 2005 года было открыто и зарегистрировано 16 расчетно-кассовых отделов. Перечень расчетно-кассовых отделов и филиалов в разрезе областей Казахстана по состоянию на 01.01.2006 г. приведен в **приложении 1**.
5. Количество сотрудников Группы на конец 2005 г. составляло 2,830 человек.

6. В консолидированную финансовую отчетность, включена финансовая отчетность следующих дочерних компаний:

Наименование	Вид деятельности	2005	2004
		Доля участия	доля участия
Капитал	Пенсионный фонд	85 %	85 %
Центр Лизинг	Финансовый лизинг имущества	51%	100%
KIB ASSET MANAGEMENT	Операции с ценными бумагами	100%	100%
CenterCredit Internacional B.V.	Привлечение капитала на международных финансовых рынках	100%	-

7. По состоянию на 1 января 2006 года банк участвует в уставных капиталах 12 юридических лиц, сумма участия составляет 813 070 тыс. тенге. Сведения об участии Банка в уставном капитале приведены в **приложении 2**.

8. Банк в течение отчетного года осуществил дополнительные взносы в уставные капиталы следующих компаний:

- ✓ ТОО «Первое кредитное бюро» (г. Алматы) на 33,2 млн тенге. Доля банка составила 18,4 млн.тенге.
- ✓ Компания «CenterCredit Internacional B.V.» (г. Алматы), в размере 18 тыс.евро. Банк является единственным учредителем компании.
- ✓ АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на 200 тыс. тенге. Доля банка составила 1,5%.

9. В связи с изменением состава участников и увеличением уставного капитала ТОО ЦентрЛизинг, доля банка в уставном капитале компании составила 51 % .

10. Компания «Капитал» была учреждена в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан 15 октября 2001 года. 24 декабря 2003 г. 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 по привлечению пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, выданную 19 января 2004 г.

11. Компания «ЦентрЛизинг» была учреждена в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 15 января 2002 г., 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.

12. 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.

13. 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.

14. Характер взаимоотношений Банка и консолидируемых компаний раскрыт в информации об активах и обязательствах и результатах финансово-хозяйственной деятельности.

15. Список других аффилированных лиц приведен в **приложении 3**.

## **ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ**

16. **Основные принципы бухгалтерского учета** – консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). 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.
17. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Банка. Учетная политика Банка, процедуры ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности разработаны с учетом положений МСФО.
18. При ведении бухгалтерского учета, подготовки и составлении финансовой отчетности применяются следующие международные стандарты: Принципы подготовки и составления финансовой отчетности и МСФО 1, 2, 4, 10, 12, 16, 18, 21, 23, 24, 27, 28, 30, 32, 36, 37, 38, 39.
19. **Валюта оценки отчетности** – Валютой оценки данной консолидированной финансовой отчетности, является казахстанский тенге, сокращенно обозначаемый как «тенге».
20. По состоянию на конец отчетного периода в соответствии с МСФО 27 в консолидированную финансовую отчетность за 2005 год включена финансовая отчетность дочерних организаций со 100 % долей владения Банка - АО «KIB Assets Management Ltd», CenterCredit Internacional B.V., и АО НПФ Капитал - 85 %, ТОО «ЦентрЛизинг» -51%. Ассоциированных компаний по состоянию на 1 января 2006 года нет.
21. **Принципы консолидации** – Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность дочерних компаний, контрольный пакет акций которых принадлежит Группе.
22. Все существенные операции между компаниями Группы и соответствующие остатки в расчетах были исключены из консолидированной отчетности.
23. В случае приобретения активы и обязательства, а также условные обязательства дочерних предприятий оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Сумма, на которую стоимость приобретения идентифицируемых чистых активов меньше их справедливой стоимости (т.е. при наличии дисконта при приобретении), отражается в отчете о прибылях и убытках на дату приобретения.
24. Результаты приобретения или выбытия дочерних предприятий в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения или до фактической даты продажи, соответственно.
25. Ценные бумаги, приобретенные с целью осуществления инвестиций в капитал, учитываются в зависимости от доли вложений Банка в уставный капитал компаний:
- ✓ Если доля в уставном капитале компаний составляет менее 20 %, данные ценные бумаги учитываются в портфеле ценных бумаг, по соответствующим категориям;
  - ✓ Если доля в уставном капитале компаний составляет от 20 % до 50 %, данные инвестиции признаются как инвестиции в зависимые (ассоциированные) компании, и учитываются по методу долевого участия;
  - ✓ Если доля в уставном капитале компаний составляет более 50 %, данные инвестиции признаются как инвестиции в дочерние компании.
26. Метод долевого участия – это метод бухгалтерского учета, по которому инвестиции первоначально учитываются по себестоимости, а затем корректируются на произошедшее после приобретения изменение доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций. Отчет о прибылях и убытках отражает долю инвестора в результате операций объекта инвестиций.
27. Метод учета по себестоимости – это метод учета, когда инвестиции отражаются по себестоимости. В отчете о прибылях и убытках доход от инвестиций отражается только в той степени, в которой инвестор получает дивиденды из накопленной чистой прибыли объекта инвестиций, возникшей после даты приобретения.
28. Суммы инвестиций в капитал организаций, признанных зависимыми и дочерними организациями, учитываются в финансовой отчетности Банка по покупной стоимости, с дальнейшим отражением изменений доли участия.
29. Финансовая отчетность организаций, признанных дочерними, консолидируется с финансовой отчетностью Банка. Суммы инвестиций Банка в дочерние организации

исключаются из консолидированной финансовой отчетности Банка. Чистые активы дочерних организаций в консолидированной финансовой отчетности корректируются на долю меньшинства.

30. Доля меньшинства в консолидированном бухгалтерском балансе и консолидированном отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности представляется отдельной строкой.
31. **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 операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате совершения расчета. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.
32. **Финансовые активы и финансовые 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 оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.
33. **Денежные средства и их эквиваленты** – Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»).
34. **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. Ссуды и 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.
35. **Активы, предназначенные для торговли** – представляют собой долговые ценные бумаги и акции, 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 результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, 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 торговых ценных бумаг относится на счет прибылей и убытков за период.
36. **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 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.

37. **Операции 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.
38. **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 финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.
39. Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.
40. 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 от вложений в ценные бумаги. Обязательство по возврату активов отражается в учете по справедливой стоимости как финансовое обязательство. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО, отражаются как процентные доходы или расходы.
41. **Ссуды и средства, предоставленные клиентам** – Ссуды, предоставленные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах.
42. **Списание ссуд** – В случае невозможности взыскания ссуд и средств, предоставленных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва 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 или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.
43. **Прекращение начисления процентов по ссудам** - Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная сумма ссуды не выплачиваются в течение 30 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами и ведется процесс взыскания ссуды. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет непоплаченных процентов, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление процентов по ссудам возобновляется, если получена достаточная гарантия погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном соглашении.
44. **Резервы на обесценение** - Группа создает резерв на обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв на обесценение 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 по ссудам производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих таким активам. Резервы рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Изменение резервов на обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в консолидированном балансе активы уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Группы по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

45. **Инвестиции, удерживаемые до погашения** - представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на обесценение.

46. **Основные средства и нематериальные активы** – Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

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

47. 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.

48. 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 прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

49. **Убыток от обесценения** – Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла.

50. **Подходный налог** – Подходный налог исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Отсроченный налог, если такой имеется, начисляется на объекты, учитываемые в различных периодах для целей финансовой отчетности и налога на прибыль, с использованием балансового метода по ставкам налога, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации требования или погашения обязательства. Отсроченные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Отсроченные налоговые активы отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие активы будут реализованы.

51. **Отсроченные** налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда: Группа имеет право зачесть отраженные суммы текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств в соответствии с законом; Группа имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать актив и погасить обязательство; отсроченные

налоговые активы и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом.

52. Помимо этого, в Республики Казахстан действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.
53. **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
54. отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.
55. **Ценные бумаги, выпущенные Банком**, первоначально признаются по фактическим потокам от реализации. Премия и дисконт от номинальной стоимости выпущенных ценных бумаг амортизируются в течение срока обращения ценных бумаг. Премия и дисконт по выпущенным ценным бумагам амортизируются не реже одного раза в месяц методом эффективной ставки процента. Амортизационные отчисления с корректировочных счетов относятся на счета начисленного вознаграждения по ценным бумагам данной категории, и одновременно со счетов дисконтов/премий относятся на счета ценных бумаг, тем самым, меняя текущую стоимость обязательств по выкупу ценных бумаг. По купонным ценным бумагам не реже одного раза в месяц и/или на дату выплаты купонного дохода осуществляется начисление вознаграждения. Если в соответствии с условиями выпуска номинал ценных бумаг или купонное вознаграждение индексируется по тем или иным коэффициентам, то ежемесячно банком осуществляется индексация номинальной стоимости или купонного вознаграждения. Финансовые результаты относятся на доходы/расходы от прочей переоценки.
56. **Резервы** – Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, 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.
57. **Уставный капитал** – Уставный капитал отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), 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 МСФО 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.
58. **Пенсионные обязательства** – Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.
59. **Условные активы и обязательства** – Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.
60. **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.

61. **Операции с иностранной валютой** – Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу тенге к иностранной валюте на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе чистой прибыли по валютным операциям.
62. **Учетный курс** – Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

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

63. **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.
64. **Изменения классификации и пересчет** – В консолидированном балансе по состоянию на 31 декабря 2004 года были произведены изменения классификации для приведения их в соответствие с формой представления отчетности за 2005 год. Начальное сальдо капитала на 31 декабря 2004 года было пересчитано в связи с принятием измененного МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (применяемым к годовым периодам, начиная с 1 января 2005 года). В соответствии с МСФО 39 нереализованные доходы или убытки по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, признаются напрямую в капитале за исключением убытков от обесценения и доходов/расходов от переоценки операций в иностранной валюте. Более того, этот стандарт применяется ретроспективно. Влияние принятия измененного МСФО 39 раскрыто в отчете о движении капитала.

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

65. При составлении финансовой отчетности все взаимные требования и обязательства внутри Группы были элиминированы. Информация об операциях с компаниями Группы приведена ниже:

тыс.тенге				
Наименование операции	Активы		Пассивы	
	<i>Банк</i>		<i>Компании</i>	
1	2	3	4	5
Долгосрочный заем	1 765 016			1 765 016
Вознаграждение по займу	17912			17 912
Инвестиции в капитал	643 362			643 362
Остатки на текущих счетах		82 355	82 355	
Облигации		32 794	32 794	
Депозиты		28 000	28 000	

66. Расчет доли меньшинства отраженный в балансе (примечание 27 в форме 1) и в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности (примечание 30 в форме 2):

тыс.тенге		
	Дебет	Кредит
Доля меньшинства в уставном капитале АО ОНПФ Капитал (15%)	60 000	
Доля меньшинства в уставном капитале АО Центр Лизинг (49%)	24 500	
Доля меньшинства в резервном капитале АО НПФ Капитал (15%)	1893	
Доля меньшинства в непокрытом убытке за 2005 год АО НПФ Капитал (15 %)		4 301
Доля меньшинства в чистом доходе прошлых лет АО Центр Лизинг (49%)	7938	
Доля меньшинства в чистом доходе за 2005 год АО Центр Лизинг (49%)	12322	
Итого:	102 352	

67. Движение долей меньшинства Группы представлено ниже:

2005

Доля меньшинства на начало	63,997
Изменение доли меньшинства	30,334
Доля чистого дохода	8,021
<b>Доля меньшинства на конец</b>	<b>102,352</b>

68. Долю меньшинства в представляют акционеры, владеющие 15 % акций АО НПФ «Капитал» и акционеры, владеющие 49% акций ТОО «ЦентрЛизинг».

Состав акционеров владеющих 15 % акций АО НПФ «Капитал» по состоянию на конец 2005 года:

	Наименование акционеров	Доля (%)	тыс.тенге
1	АО «Vita»	4,475 %	17 900
2	Мейржанов С.С.	3,75 %	15 000
3	ТОО «Пиркс»	3,525%	14 100
4	ТОО «Малика-Агро»	3,25%	13 000
	Итого:	15 %	60 000

68. Валюта баланса на 30 декабря 2005 года составила 330 307 102 тыс. тенге. Наибольший объем в структуре активов баланса составляют требования к клиентам (кроме банков) в сумме 207 886 432 тыс.тенге (примечание 8 к форме 1).

69. В структуре пассивов баланса Банка сумма обязательств составляет 304 095 645 тыс. тенге, капитал сформировался в сумме 26 109 105 тыс. тенге. Наибольший объем в структуре пассивов баланса составляют банковские счета и вклады клиентов (кроме банков) в сумме 139 592 841 тыс. тенге (18 примечание к форме 1).

70. Активы, предназначенные для торговли (примечание 3 к форме 1).

	Процентная ставка к номиналу	2005
Бонды Банка развития Республики Казахстан	6.50-8.50	1,619,714
Бонды Казначейских облигаций США	2.63-4.25	29,208,150
Бонды Казначейских облигаций Германии	-	792,425
Бонды АО «БТА Ипотека»	8.50-9.90	642,666
Бонды АО «Vita»	9.95	424,108
Бонды Народный Сберегательный Банк	7.75	303,701
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 TuganAlem Finance B.V.	10.00	148,888
Бонды Kazkommerts International B.V.	10.13	143,734
Бонды АО «Альянс Банк»	8.50-10.30	153,963
Бонды АО «Банк Каспийский»	8.50	98,187
Прочие	-	61,751
<b>Итого ценные бумаги</b>		<b>34,084,775</b>

По состоянию на конец 2005 г. в стоимость активов, предназначенных для торговли включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 95,491 тыс.тенге.

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих казахстанских предприятий. срок погашения корпоративных облигаций составляет от 3 до 10 лет.

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

71. Инвестиции представлены следующим образом (примечание 9, 10 к форме 1):

	2005 (тыс.тенге)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,719,809
Инвестиции, удерживаемые до погашения	62,460
<b>Итого инвестиции</b>	<b>17,782,269</b>

**Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

<b>Акции</b>	<b>Проценты в капитале</b>	<b>2005 (тыс.тенге)</b>
АО «Нефтяная страховая компания»	5.48	42,412
АО «Пенсионный фонд Атамекен»	12.47	36,700
АО «Пенсионный Фонд Коргау»	9.44	28,328
АО «Процессинговый центр»	1.37	10,000
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.4	37,260
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.14	2,200
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	16.6	675
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	1.5	400
Прочие	-	-
		<b>157,975</b>

	<b>Процентная ставка к номиналу</b>	<b>2005 г. (тыс.тенге)</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Ноты НБРК	-	3,025,037
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	4.00-8.35	6,585,916
Казахстанская ипотечная компания	8.40-9.70	2,771,157
Евробонды, эмитированные Республикой Казахстан	8.40-9.70	2,186,596
АО «Народный Банк»	5.00-11.8	864,288
АО «БТА Ипотека»	8.50	652,504
АО «Банк Туран Алем»	9.90-12.00	555,947
АО «Банк Каспийский»	9.00	283,021
АО «АТФ Банк»	8.50	204,439
Муниципальные облигации местных органов власти	8.60	160,206
АО «Астана Финанс»	10.40	120,210
АО «Валют Транзит Банк»	9.00	89,155
АО «Казатомпром»	8.50	60,925
АО «Альянс Банк»	9.00	1,331
Прочие ценные бумаги	-	1,102
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>17, 561, 834</b>

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

	<b>Процентная ставка к номиналу</b>	<b>2005 г. (тыс.тенге)</b>
Ноты НБРК	7.5	10,169
Облигации «Казахстанской Ипотечной Компании»	7.2-7.6	33,707
АО «Астана Финанс»	9	16,584
АО «Банк Развития Республики Казахстан»	8.5	2,000
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>62,460</b>

По состоянию на конец 2005 года в состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включены начисленные проценты на общую сумму 5 450 тыс. тенге.

Ноты НБРК – это краткосрочные, дисконтные долговые государственные эмиссионные ценные бумаги, эмитированные Национальным Банком Республики Казахстан. В портфель Группы входят Ноты НБРК со сроками обращения 28 дней.

Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан – это краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные долговые государственные эмиссионные ценные бумаги, эмитированные Министерством Финансов Республики Казахстан. В портфель Группы входят дисконтные и купонные казначейские облигации МФ РК со сроками обращения от 1 года до 10 лет.

Евробонды Республики Казахстан – это долговые государственные эмиссионные ценные бумаги, эмитированные Министерством Финансов Республики Казахстан и свободно обращающиеся как на территории РК так и на внешнем рынке. В портфель Группы входят еврооблигации РК со сроком погашения 11 мая 2007 года.

Муниципальные облигации местных органов власти - государственные эмиссионные ценные бумаги, эмитированные местными органами власти. В портфель Группы входят долговые купонные облигации Акимата Атырауской области со сроком погашения 24 сентября 2006 года.

Корпоративные облигации – это негосударственные эмиссионные ценные бумаги, входящие в официальный список категории «А» и «В» АО «Казахстанская фондовая биржа» эмитируемые резидентами и нерезидентами РК. Портфель Группы состоит из корпоративных облигаций, входящих в официальный список категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа» со сроком обращения от 7 месяцев до 15 лет.

Иностранные государственные ценные бумаги – это эмиссионные ценные бумаги, эмитируемые нерезидентами РК. В портфель Группы входят ценные бумаги Правительства США и Правительства Германии со сроком обращения от 6 месяцев до 10 лет.

По всем купонным ценным бумагам, находящихся в портфеле Группы вознаграждение выплачивается два раза в год.

Портфель инвестиций в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включенный в консолидированную финансовую отчетность составляет портфель ценных бумаг дочерней компании АО НПФ «Капитал».

72. Общая сумма сформированных резервов по ссудам и средствам, выданным клиентам на 1 января 2006 года составила 9 033 411 тыс.тенге. В течение 2005 года резервы по ссудам и средствам, выданным клиентам увеличились на сумму 5 396 226 тыс. тенге.
73. За истекший финансовый год в процентном выражении структура ссудного портфеля существенно не изменилась, а в суммарном выражении ссудный портфель вырос на 121 млрд тенге и составил 216 919 843 тыс. тенге. Уд. вес стандартных кредитов составил 67% от ссудного портфеля, уд. вес безнадежных – 1%, что аналогично структуре ссудного портфеля за прошлый год. Уровень резервов по ссудному портфелю 4,25%.
74. За счет созданных специальных провизий произведено списание на внебалансовый учет безнадежных кредитов на сумму 870 661 тыс. тенге. В отчетный период проводилась работа по возврату ранее списанных за баланс займов. Количество юридических и физических лиц полностью и частично погасивших займы составило соответственно 49 и 301 заемщика. Доля этих займов по отношению к списанным займам составила 16%. Сумма денег, поступившая в погашение ранее списанных, и признанных в качестве доходов составила 385 245 тыс.тенге.
75. В течение 2005 года все кредитные взаимоотношения с инсайдерами Банка решались в полном соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". Кредиты инсайдерам предоставлялись только по решению Совета Директоров, на общих условиях, определяемых Кредитной политикой Банка. Аффилированным лицам в отчетном году выдано 260 займов на сумму 3 444 868 тыс.тенге, списанных за счет провизий нет.
76. Займы Правительству (местным органам власти) не выдавались.
77. Займы, выданные физическим лицам по ипотечным займам, составили 29 370 455 тыс. тенге, по потребительским займам 43 576 932 тыс. тенге.
78. Ссуды и средства, предоставленные клиентам, представлены следующим образом (примечание 8 к форме 1):

	<b>2005</b> <b>(тыс.тенге)</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	209,045,331
Финансовый лизинг, нетто	4,278,650
Начисленный процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам	3,595,862
	<u>216, 919,843</u>
За вычетом резерва на обесценение	(9, 033, 411)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто</b>	<b><u><u>207, 886, 432</u></u></b>

	<b>2005</b> <b>(тыс.тенге)</b>
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	148,283,910
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	33,705,494

Ссуды, обеспеченные оборудованием	24,565,554
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	3,743,768
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	2,378,413
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	2,082,393
Ссуды, обеспеченные драгоценными металлами	267,496
Необеспеченные ссуды	1,892,815
	<hr/>
	216,919,843
За вычетом резерва на обесценение	(9,033,411)
	<hr/>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто</b>	<b>207,886,432</b>
	<hr/>

79. Анализ ссудного портфеля по секторам экономики:

<b>Сектора экономики</b>	<b>2005</b>
Торговля	41,586,282
Розничные кредиты и ипотека	66,826,512
Пищевая промышленность	15,285,226
Производство	12,325,166
Строительство	22,903,700
Сельское хозяйство	19,439,428
Нефтегазовая промышленность	8,963,713
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования, оказываемые предприятиям	5,370,465
Добыча и производство драгоценных металлов	3,289,972
Недвижимость	8,779,750
Транспорт и телекоммуникации	1,219,041
Средства массовой информации	2,364,619
Металлургия	1,083
Машиностроение	806,482
Энергетика	133,630
Финансовый сектор	1,973,701
Прочие	5,651,073
	<hr/>
	216,919,843
За вычетом резерва на обесценение	(9,033,411)
	<hr/>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто</b>	<b>207,886,432</b>
	<hr/>

80. Информация о движении резервов на обесценение по активам, приносящим процентные доходы за 2005 год, представлена следующим образом:

	<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>
На начало 2005 года	4,082,689
Формирование резервов	5,396,226
Списание активов	(820,485)
Возмещение расходов	374,981
На конец 2005 года	9,033,411

81. Информация о движении резервов на обесценение по прочим активам и рискам за 2005 год представлена следующим образом:

	<b>Прочие активы</b>	<b>Гарантии и прочие обязательства</b>	<b>Итого</b>
На начало 2005 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
На конец 2005 года	6,849	129,225	136,074

82. Резервы на обесценение по прочим активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по требованиям, гарантиям и обязательствам учитываются в составе пассивов.

83. Сумма основных средств, за вычетом амортизации на 1 января 2006 года составила 5 540 104 тыс. тенге (примечание 12 к форме 1). Учет основных средств, нематериальных активов осуществляется в Головном офисе централизованно. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производилось ежемесячно прямолинейным методом. Переоценка и реиндексация основных средств в отчетном периоде не производилась.

84. Сумма нематериальных активов, за вычетом амортизации составила 565 311 тыс. тенге (примечание 13 к форме 1). Расшифровка состава нематериальных активов приведена ниже:

				тыс. тенге
№ п/п	Наименование	Текущая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
1	Программное обеспечение	529 852	184 067	345 785
2	Лицензии	151691	18 976	132 715
3	Прочие НМА	1 584	896	688
	Итого по счету 1659	683127	203 939	479 188
4	НА, создаваемые собственными силами (1660)	76 539	0	76 539
	Итого по Банку:	759 666	203 939	555 727
5	ПО компаний Группы	11 698	2 114	9 584
	Итого по Группе:	771 364	206 053	565 311

85. Незавершенное строительство по капитальным вложениям на конец года составляет сумму 2 127 800 тыс. тенге. Расшифровка данных незавершенного строительства по капитальным вложениям приведена в следующей таблице:

№	Наименование объекта	Фактически выполнено/остаток (1651)	Остаток	Начало работ	Окончание работ
	<u>г. Алматы</u>				
1.	Реконструкция здания по адресу: г.Алматы, ул.Панфилова, 98	2 159 848	1 475 481	2004	2006
	<u>г. Костанай</u>				
6.	Строительство нового здания по ул. Тарана Повстанческая	37	193 448	2005	2006
	Итого:				
8.	Корректировки стоимости ОС в 2000 г.	-32 085	-	-	-
	Всего по банку:	2 127 800	1 668 929		
	Всего с учетом консолидируемых компаний:	2 127 800	1 668 929	-	-

86. Товарно-материальные запасы на складе учитывались по цене их приобретения, без налога на добавленную стоимость, если ТМЗ производственного назначения, с налогом на добавленную стоимость, если ТМЗ не производственного назначения. Переоценка товарно-материальных запасов не производилась. Списание товарно-материальных запасов производилось по методу специфической идентификации.
87. По состоянию на 1 января 2006 года в филиалах АО «БанкЦентрКредит» открыто **46 783** лицевых счетов на балансовых счетах, **9 031** на внебалансовых счетах. Получено подтверждений по **24 871** клиентским счетам. Не получено подтверждений по **15 007** счетам на общую сумму 3 298 854 тыс.тенге. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка клиентов в банк из-за отдаленности места нахождения.
88. Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24, являются контрагентами, представляющими собой:
- ✓ компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
  - ✓ частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы (Банка);

- ✓ 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;
- ✓ компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (с) или (d), 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:

	2005	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	4,108,203	216,919,843
Резерв на обесценение по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(337,336)	(9,033,411)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,719,809
Субординированный долг	-	13,578,243
Счета клиентов	345,100	139,592,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	662,260	33,590,145
Гарантии выданные	8, 668	14,841,730

## СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ / ПЕРЕОЦЕНКА

89. Справедливая стоимость финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 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.

90. 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** – балансовая стоимость депозитов и авансов выданных представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Активы, предназначенные для торговли** – по состоянию на конец 2005 года ценные бумаги, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, определялась для условий активного рынка.

**Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО** – по состоянию на конец 2005 года 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 по

ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи** – По состоянию на конец 2005 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости в размере 17 499 280 тыс. тенге, плюс, накопленный купонный доход в размере 220 529 тыс. тенге. 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 конец 2005 года в размере 62 460 тыс.тенге. Справедливая стоимость ценных бумаг, 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 конец 2005 года балансовая стоимость ссуд и средств банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** – По состоянию на конец 2005 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО-** По состоянию на конец 2005 года балансовая стоимость ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, составила 26 445 539 тыс.тенге, что представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

**Субординированный долг** – По состоянию на конец 2005 года стоимость субординированного долга в достаточной степени отражает его справедливую стоимость.

91. Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранной валюте (в том числе и металлических счетов – золото/серебро) производится по мере изменения учетных курсов Банка. В качестве учетных курсов для учета в национальной валюте Республики Казахстан операций и событий в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют.
92. Курсовые разницы относятся на счета переоценки. Результаты каждой сделки купли-продажи иностранной валюты в виде разницы между учетной ценой и ценой сделки относятся на счета доходов и расходов.

## **ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

93. Чистая прибыль Группы за 2005 год составила 4 763 387 тыс. тенге. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения составил 11 900 250 тыс. тенге. Расходы по формированию провизий составили 5 396 226 тыс. тенге (примечание 13 к форме 2).
94. При составлении финансовой отчетности все взаимные доходы и расходы внутри Группы были элиминированы:

	<b>Доходы</b>	<b>Расходы</b>	<b>Доходы</b>	<b>Расходы</b>
	<b>Банк</b>		<b>Компании</b>	
По займам	149 937			149 937
Вознаграждение по депозитам		3 721	3 721	
Брокерские услуги		19 233	19 233	
Аренда, ремонт, связь, коммунальные услуги	1007			1007
Итого:	150 944	22 954	22 954	150 944

95. 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.

	2005			
	Тенге	Доллар США	Евро	Прочая валюта
<b>АКТИВЫ</b>				
Суды и средства, предоставленные банкам	2.3%	3.3%	1.2%	7.2%
Активы, предназначенные для торговли	8.9%	4.0%	2.3%	-
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	6.5%	-	-	-
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	15.4%	13.8%	10.9%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.6%	11.0%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8%	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Суды и средства банков	4.3%	3.6%	4.0%	6.8%
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	3.9%	5.1%	-	-
Средства клиентов	9.2%	7.6%	6.8%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.8%	8%	-	-
Субординированный долг	9.6%	11%	-	-

96. Чистый убыток за 2005 год по операциям с ценными бумагами составила -26 023 тыс.тенге (примечание 17 и 18 формы 2).

97. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2005 (тыс.тенге)
Чистые доходы от дилинговых операций (примечание 19 формы 2)	1 106 170
Чистые курсовые разницы (примечание 20 формы 2)	9 208
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>1 115 378</b>

98. Сумма прочих доходов, не связанных с получением вознаграждения составила 458 913 тыс.тенге (примечание 22 формы 2), сумма прочих расходов, не связанных с получением вознаграждения составила 12 888 тыс.тенге ( примечание 27 формы 2). Расшифровка приводится ниже:

Вид прочих доходов/расходов	Сумма
Неустойка (штраф, пеня)	431 605
Доходы от реализации основных средств и ТМЗ	27 308
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>458 913</b>
Неустойка (штраф, пеня)	2 121
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	10 767
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>12 888</b>

99. Расходы по подоходному налогу за 2005 год составили сумму 582 537 тыс. тенге (примечание 29 формы 2), и включают в себя суммы уменьшения обязательств по отсроченному налогу и текущий корпоративный подоходный налог. Расшифровка приведена ниже:

Текущие расходы по подоходному налогу	716 607
Уменьшение отсроченного налога	(134 070)

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 конец 2005 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

### ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ

100. В соответствии с данными отчета о движении денег остаток денег на конец 2005 года составил 52 411 477 тыс. тенге (примечание 31 к форме 3). Чистое увеличение денег за 2005 год составило 35 525 036 тыс. тенге.
101. Наибольшую сумму по выбытию денег из банка принесли операции, связанные с предоставлением займов клиентам в сумме 119 966 987 тыс. тенге (примечание 9 к форме 3). Наибольшее поступление денег принесли операции по привлечению вкладов в сумме 54 885 477 тыс. тенге (примечание 15 к форме 3).
102. Чистое увеличение денег от финансовой деятельности составило 91 609 481 тыс. тенге.

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

103. По состоянию на 1 января 2005 года оплаченный уставный капитал банка составлял 7 362 249 тыс. тенге. Количество объявленных акций банка составило 45 316 695 штук, все акции простые, оплаченных- 36 811 244 штук, все акции простые. По состоянию на 18 мая 2005 года все объявленные акции были оплачены полностью, и уставный капитал составил 9 063 339 тыс. тенге. 18 октября 2004г. Отчет об итогах размещения акций банка утвержден Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 8 июня 2005г. 21 июня 2005г. Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций были зарегистрированы Изменения и дополнения № 3 в проспект четвертого выпуска акций банка, и количество объявленных акций составило 70 316 695 простых акций и 10 000 000 привилегированных акций, конвертируемых в простые акции. По состоянию на 1 января 2006г. все акции размещены полностью, и количество оплаченных акций – 70 316 695 простых акций и 10 000 000 привилегированных акций, конвертируемых в простые акции. Цена размещения акций 200 тенге за одну акцию. Уставный капитал составил 16 295 110 тыс.тенге. (примечание 2 к форме 4). Источником увеличения уставного капитала являются взносы акционеров. Количество акций в обращении в начале и в конце отчетного года подтверждаются справками из реестра держателей акций банка, выданными независимым регистратором АО «Центр ДАР» по состоянию на 1 января 2005г и на 1 января 2006г. (справки прилагаются). Акционеры, владеющие акциями, имеют все права, привилегии и ограничения в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». По состоянию на 1 января 2006г. в собственности дочерних компаний банка акций АО «Банк ЦентрКредит» нет. Акции, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу нет.
104. Дополнительный капитал в течение года не менялся и составил 104 671 тыс. тенге (примечание 3 к форме 4). Собственные акции банком не выкупались.
105. Резервный капитал на 1 января 2006 года составил 770 230 тыс. тенге (примечание 5 к форме 4). За отчетный год сумма резервов переоценки основных средств изменилась в сторону уменьшения на 269 638 тыс.тенге, из них 268046 тыс.тенге – резервы переоценки основных средств в результате выбытия в 2005 году из Группы компаний специального назначения, 1 592 тыс. тенге – резервы, перенесенные на нераспределенный доход прошлых лет, связанные с проведением в течение 2005 года операций по реализации излишних и списанных выбывших основных средств. За отчетный год резервы переоценки стоимости ценных бумаг увеличились на сумму переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 209 455 тыс. тенге. Данные о состоянии резервов приведены ниже:

Резервы банка	31.12.2005г.	31.12.2004г.	Изменение
Резервный капитал	770 230	759 501	10729
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг	635 707	426 252	209 455
Резервы переоценки основных средств	5 889	275 527	-269 638

106. Нераспределенный доход на конец 2005 года составил 8 297 498 тыс. тенге ( примечание 7 к форме 4). Увеличение в основном произошло за счет чистого дохода Группы за 2005 год в сумме 4 755 366 тыс. тенге.

### ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

107. На фондовом рынке в 2005г. проводились операции купли – продажи ценных бумаг, как на первичном, так и на вторичном рынке. В течение 2005г. были приобретены следующие ценные государственные бумаги: Ноты США (UST), ГЦБ Германии (GTB), Краткосрочные ноты Национального Банка, корпоративные ценные бумаги – Облигации КазТрансКома, облигации КИК, облигации КазАтомПрома, облигации Банка ТуранАлем и БТА Ипотеки, облигации Астана Финанс, облигации АТФ банка, облигации Каспийского банка, облигации Альянс банка, облигации Народного банка, облигации Тексака Банка.

п/п	Объем купленных ценных бумаг на первичном рынке (тыс.тенге)	Доход в тенге	Доход в валюте
1	55 968 026	-	-

п/п	Объем проданных ценных бумаг на вторичном рынке (тыс.тенге)	Доход (расход) в тенге	Доход (расход) в валюте
1	55 990 402	(16 887)	(7 774)

п/п	Объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке	Доходы в тенге	Доход в валюте
1	156 457 009		

108. На финансовом рынке в 2005 году проводились арбитражные операции, опционных контрактов не было:

тыс.тенге.

№п/п	Валюта	Объем арбитражных контрактов (в валюте)	Количество арбитражных контрактов	Доход по арбитражным контрактам (в тыс. тенге)
1	KZT	387708559	2119	
2	EUR	187 898	144	
3	RUR	1 443 776	23	
4	USD	3 076 762	2637	
5	GBP	89 364	86	
Итого			3071	194434
№п/п	Валюта	Объем форвардных контрактов (в валюте)	Количество форвардных контрактов	Доход (расход) по форвардным контрактам (в тыс. тенге)
1	EUR	30	1	
2	USD	392	6	(22127)

109. В 2005 году были выпущены следующие виды ценных бумаг:

Наименование	Дата эмиссии	Дата погашения	Купонная ставка	Валюта выпуска	Номинал	Количество
ССБ№1 несубординированные	14.02.05	14.02.2008	8%	USD	1	200 000 000
ССБ№ 7 субординированные	31.05.05	31.05.2015	7%	KZT	1000	2 000 000
ССБ№ 8 субординированные	16.08.05	16.08.2015	8.5%	KZT	1000	2 000 000

ССБ№ 9 - ипотечные	16.08.05	16.08.2015	7.5%	КЗТ	1000	4 500 000
ССБ№ 10 - субординированные	08.10.05	08.10.2015	8.5%	КЗТ	100	30 000 000
ССБ№ 11 - ипотечные	27.12.05	27.12.2015	9%	КЗТ	100	20 000 000
ССБ№ 12 - ипотечные	27.12.05	27.12.2010	9%	КЗТ	100	50 000 000

110. При управлении Банковским портфелем корпоративных ценных бумаг Банк руководствуется параметрами наилучшей ликвидности ценных бумаг. На организованном рынке ценных бумаг Банк, в основном, работал с наиболее ликвидными корпоративными облигациями. Банк при покупке ЦБ придерживался доходности к погашению в размере от 6,5% до 10% годовых в зависимости от срока до погашения и эмитента. Рост портфеля ценных бумаг произошел за счет покупок больших объемов ГЦБ (UST и GTB), которые соответствуют рейтингу «AAA» агентства S&P и являются высоколиквидными. В 2005 году Министерство Финансов РК выпускало небольшие объемы ГЦБ и в основном только для НПФ, в связи с этим и притоком значительных ресурсов в долларах США, доля ГЦБ РК в структуре портфеля ЦБ упала с 73% до 23%.

111. С июня 2003 года в Банке внедрен централизованный модуль «Обменные операции», где осуществляется учет проводимых операций обменных пунктов Банка, подключенных к модулю. Расшифровка объема операций на рынке наличной иностранной валюты:

№ п/п	Код валюты	Приобретено	Реализовано	Доходы
1	USD	122 177 тыс.ед	399 745 тыс.ед	297 199 тыс.тенге
2	EUR	8 833 тыс.ед	19 652 тыс.ед	32 917 тыс.тенге
3	RUR	125 045 тыс.ед	214 241 тыс.ед	16 963 тыс.тенге
4	GBP	48 тыс.ед	249 тыс.ед	1 097 тыс.тенге
	<b>ИТОГО</b>			<b>348 176 тыс.тенге</b>

112. За истекший финансовый год АО «Банк ЦентрКредит» было предоставлено кредитов на общую сумму 301 124 254 тыс. тенге, в том числе, юридическим лицам – 211 308 810 тыс. тенге и физическим лицам – 89 815 444 тыс. тенге. Финансирование секторов экономики в 2005 году представлены следующими данными:

Наименование сектора экономики	Выдано в 2005 г		Выдано МСБ в 2005 г		Погашено в 2005 г	
	сумма	%ставка	сумма	%ставка	Всего	МСБ
Торговля	72 188 851	13,66%	46 672 103	14,33%	52 306 492	34 153 260
Розничные кредиты и ипотека	74 737 109	17,05%	4 768 611	16,98%	27 209 174	1 190 554
Пищевая промышленность	26 740 016	13,37%	4 045 035	14,55%	21 885 226	3 664 673
Сельское хозяйство	27 410 511	12,98%	17 795 556	13,35%	14 739 934	8 779 657
Производство	13 581 931	13,45%	10 476 966	13,67%	12 955 484	7 194 637
Строительство	33 766 258	13,34%	24 881 373	13,71%	17 547 604	10 909 221
Услуги, оказываемые, в основном предприятиям	8 528 555	12,61%	5 242 418	14,06%	7 280 744	4 181 889
Нефтегазовая промышленность	8 083 992	13,11%	2 504 849	13,78%	3 809 308	722 026
Недвижимость	8 318 247	14,19%	7 179 662	14,21%	2 590 478	869 989
Добыча и производство драгоценных металлов	2 198 252	13,51%	2 084 674	13,59%	1 998 313	1 898 919
Транспорт и телекоммуникации	1 533 449	16,11%	1 335 958	16,41%	1 312 534	1 169 744
Машиностроение	1 400 972	15,05%	1 043 899	15,63%	762 874	1 011 496
Средства массовой информации	2 240 502	14,31%	1 489 045	14,84%	857 023	1 149 753
Металлургия	1 262 881	13,12%	45 776	15,72%	1 512 493	295 388

Энергетика	247 160	15,95%	247 160	15,95%	238 278	238 278
Финансовый сектор	12 006 983	7,28%	10 110 868	7,33%	10 057 962	8 161 847
Прочее	6 878 585	14,41%	6 562 505	14,39%	2 962 821	2 771 210
<b>Итого</b>	<b>301 124 254</b>	<b>14,11%</b>	<b>146 486 458</b>	<b>13,58%</b>	<b>180 026 742</b>	<b>88 362 541</b>

113. Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения по выданным кредитам сложилась на уровне 14,11 %. По кредитам, выданным в национальной валюте – 14,72 % и в иностранной валюте – 13,05%.

Тыс.тенге

Валюта	юр.лица		физ.лица	
	Краткосрочные	Долгострочные	Краткосрочные	Долгострочные
Тенге	94 647 496	25 593 468	16 213 731	54 482 066
Ин.валюта	49 982 697	41 085 149	6 554 802	12 564 845
<b>Итого</b>	<b>144 630 193</b>	<b>66 678 617</b>	<b>22 768 533</b>	<b>67 046 911</b>

114. Банк уделяет значительное внимание развитию собственных программ потребительского и ипотечного кредитования, а также совместным проектам с АО Казахстанской Ипотечной Компанией. Согласно, Генерального соглашения от 27 июня 2001г., Банк по мере выдачи ипотечных жилищные займов, которые соответствуют основным требованиям ЗАО КИК, уступает права требования по данным кредитам ЗАО КИК. Учет операций по ипотечным жилищным займам осуществляется в соответствии с Рекомендациями Национального Банка. По состоянию на 01 января 2006 г. задолженность по основному долгу по выкупленным ипотечным кредитам составляет 11 077 048 тыс. тенге, сумма начисленного вознаграждения по данным кредитам – 114 548 тыс. тенге. Список 20 наиболее крупных клиентов банка пользующихся доверительными (трастовыми) услугами приведен в **приложении 4**. Процентное отношение суммы переданного клиентами в доверительное управление имущества к общей сумме принятых банком составляет 3,35 %.

115. Целью процентной политики Банка по депозитам является привлечение ресурсов клиентов путем предоставления разнообразных депозитных услуг для удовлетворения потребностей клиентов в сохранении, накоплении и преумножении денег. Процентная политика Банка по депозитам соответствует средней сложившейся стоимости депозитов на рынке Казахстана и требованиям Фонда коллективного страхования вкладов физических лиц. Позитивные тенденции в улучшении экономической ситуации в стране и благоприятные прогнозы в отношении перспектив ее дальнейшего экономического развития способствовали заметному росту депозитного портфеля банка, при значительном снижении средневзвешенных ставок вознаграждения по привлекаемым депозитам.

тыс.тенге

№ п/п	Вид депозита	Сумма привлеченная в тенге	Среднегодовая % ставка в тенге	Сумма привлеченная в валюте	Среднегодовая % ставка в валюте
1	До востребования	583 623	1,3	5 556 910	0,7
2	Срочный	13 806 533	9,5	5 559 854	7,6
	<b>ИТОГО</b>	<b>14 390 156</b>		<b>11 116 765</b>	

116. В 2005 году на кастодиальном обслуживании находились следующие клиенты: АО «НПФ «Коргау» АО «НПФ «Отан». В августе 2005 года принят на обслуживание АО «NOMAD FINANSE» и в ноябре заключен договор с ТОО «КАТЭП». В рамках лицензии на оказание кастодиальных услуг Банк оказывает услуги Представителя держателей облигаций таким эмитентам, как АО «БТА Ипотека», АО «Казахстанская Ипотечная Компания», а также услуги по доверительному хранению для АО «ПродКорпорация» в объеме 320,7 млн. тенге. Услуги по кастодиальной деятельности оказываются в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Пенсионные активы АО «НПФ «Коргау» по состоянию на 01 января 2006 года составили 8 649,8 млн. тенге. Пенсионные активы АО «НПФ «Отан» по состоянию на 01 января 2006 года составили 11 873,9 млн. тенге. Доходы Банка по оказанию кастодиальных услуг за 2005 год составили 11 779 тыс. тенге, из них 6 362 тыс. тенге – за оказание услуг Представителя держателей облигаций.

117. За десять лет деятельности на рынке сейфовых услуг Банк наработал определенную клиентскую базу. На сегодняшний день, предоставление данного продукта клиентам Банка отличают высокий уровень сервисного обслуживания и качество услуг при использовании современного сейфового оборудования, которые будут в целом способствовать расширению в перспективе перечня услуг по сейфовым операциям и дальнейшему увеличению клиентской базы АО «Банк ЦентрКредит». При проведении данной услуги используется современное сейфовое оборудование отечественного и импортного производства (в частности, используется продукция Алматинского завода «Эталон», южно-корейской фирмы USKO International, Шведского концерна «Rosengrens»). Операции по сейфовой услуге (закладка \ изъятие ценного имущества) осуществляются клиентами в специализированных сейфовых депозитариях, оснащенных охранно-пожарной сигнализацией, соответствующих нормативным требованиям НБ РК. Для удобства клиентам предлагаются сейфовые ячейки различных размеров. Каждая ячейка снабжается кассетой (пеналом), в которую вкладываются документы и ценности клиента. Клиентам предоставляется возможность самостоятельно поработать за отдельным столиком, привести в порядок документы, провести подсчеты. Услуга сейфового хранения имеет широкий региональный охват по филиальной сети. Из 19 региональных подразделений данный вид услуг предоставляется в 13 филиалах Банка и 9 расчетно-кассовых отделах. В 2005 году на аренду сейфовых ячеек юридическими и физическими лицами было заключено 845 договоров против 499 договоров, заключенных в 2004г. В перспективе услуга сейфового хранения будет охвачена и остальными региональными филиалами и РКО.

118. Благодаря достаточно широкому продуктовому ряду и разветвленной сети банков-корреспондентов, позволяющим осуществлять краткосрочное финансирование торговых сделок клиентов, достигая оптимальных условий для всех участвующих сторон, Банк в течение 2005 г. активно предоставлял клиентам Банка кредиты для осуществления экспортно-импортной деятельности по конкурентно-низким ставкам. Это импортные и резервные аккредитивы, гарантии, банковские акцепты, торговые авансы от инобанков, краткосрочные Соглашения о Займе, векселя (форфейтинг). В отчетном году было выпущено импортных и резервных аккредитивов на общую сумму 208 млн. долларов США. Общий объем кредитных линий, предоставленных иностранными банками-корреспондентами составил около 720 млн. долларов США, срок предоставляемого финансирования - от полугода до двух лет.

119. В течение 2005 года Банком была оказана спонсорская и благотворительная помощь в сумме 34 995 тыс. тенге. Расшифровка данных по институциональным единицам внутренней экономики приведена в следующей таблице:

№	Наименование получателя	Сумма	тыс. тенге	
			Деньгами	В натуральной оплате
1	ШКОЛЫ, ДЕТСКИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ	6	6	
2	ПЕНСИОНЕРЫ, ВЕТЕРАНЫ	2 787	2 787	
3	ФОНДЫ	2 784	2 784	
4	ДРУГИЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	26 435	26 435	
5	ДРУГИЕ ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 983	2 983	
	ИТОГО	34 995	34 995	-

Детальная расшифровка суммы в разрезе филиалов и получателей спонсорской и благотворительной помощи приведена в **приложении 5**.

120. Политика банка в области развития информационной системы в 2005 году была направлена на ее дальнейшую централизацию, унификацию и стандартизацию, использование новейших технологий для передачи данных и предоставления услуг клиентам.

121. *Программное обеспечение:* В 2005 году запущена в промышленную эксплуатацию система удаленного обслуживания физических лиц через интернет – «Домашний Банкинг», которая предоставляет доступ к депозитным, карточным, пенсионным и ссудным счетам, позволяя пользователям - физическим лицам осуществлять банковские операции через сеть Интернет, не посещая банковский офис. Была продолжена разработка удаленного обслуживания клиентов посредством телефонной связи – система «Телефонный банкинг». Проводятся тесты с первой рабочей версией системы, предоставляющей клиенту доступ к своим банковским счетам. Внедрена система приема электронных заявлений через интернет на получение ссуд. В целях быстрого вывода на рынок новых продуктов, снижения операционных рисков, быстрой и дешевой обработки сделок с клиентами, улучшения качества обслуживания клиентов, в 2005 году заключен договор о приобретении промышленной банковской системы «Т24» Швейцарской компании «Темнос». В депозитном модуле внедрена мобильность счетов по

Казахстану, что предоставило возможность доступа клиенту к своему банковскому счету в любом подразделении Банка. Продолжается подключение филиалов к Централизованному операционному дню Банка. Согласно требованиям бизнес-владельцев АБИС Банка продолжают доработки по дальнейшему развитию систем.

122. *Аппаратное обеспечение:* Произведена модернизация имеющихся высокопроизводительных серверов на платформе RISC фирмы Sun Microsystems класса Enterprise на общую сумму 160500 тыс.тенге. Продолжено построение корпоративной IP-сети банка со всеми филиалами и РКО банка на маршрутизаторах CISCO. Было подключено 16 новых РКО. Защита сети обеспечена аппаратной и программной шифрацией 3-DES. В 2005 году в проект инвестировано 5 040 тыс. тенге. Приобретены и введены в эксплуатацию 14 серверов для построения процессингового центра на общую сумму 74000 тыс.тенге. Приобретены и введены в продуктивную эксплуатацию 12 серверов на платформе Intel для общепанковских проектов на общую сумму 19 100 тыс. тенге. Приобретен высокопроизводительный массив хранения данных фирмы Fujitsu Siemens Computers на общую сумму 43 500 тыс. тенге. Приобретены дополнительные лицензии на программное обеспечение Oracle, сервера безопасности Интернет-банкинга, антивирусное ПО, Microsoft, SA на сумму 187 400 тыс. тенге. Для обеспечения бесперебойной работы приобретены и введены в продуктивную эксплуатацию мощные источники бесперебойного питания, генераторы электропитания на сумму более 12850 тыс. тенге. Заключены договора на техническую поддержку уровня Silver и Gold на оборудование SUN, CISCO, программное обеспечение Oracle, сервер безопасности систем Интернет-банкинг на сумму 62900 тыс.тенге.
123. *Компьютерное оборудование:* Стандартная конфигурация рабочих станций в 2005 году – не ниже Pentium 4 2,8 GHz, ОЗУ 512 Mb, HDD 40 Gb, монитор 17". В отчетном году приобретено и введено в эксплуатацию 992 компьютера, 33 ноутбука, 396 принтеров, 108 сканеров, 354 блока бесперебойного питания. Общая сумма приобретения компьютерного оборудования без учета стоимости серверов составила 328964 тыс.тенге.
124. Оборудование по банковским карточкам: Для улучшения качества обслуживания платежных карточек приобретено 30 банкоматов фирмы Wincor Nixdorf на сумму 78 600 тыс. тенге. Для расширения эквайринговой сети Банка приобретено 315 Pos-терминалов на общую сумму 27 805 тыс. тенге.
125. Постоянное совершенствование системы управления рисками и ее приведение в соответствие с международными стандартами являются одними из важных приоритетов Правления Банка. Основными инструментами минимизации финансовых рисков являются поддержание оптимальной структуры, диверсификация активов и обязательств, постоянное планирование притоков и оттоков денежных ресурсов. Многочисленность и разнообразие бизнеса клиентов дают возможность избежать зависимости Банка от отдельных отраслей и секторов экономики, уменьшить вероятность риска потерь от ее циклических и сезонных колебаний, стабильно работать и создавать потенциал для роста. В Банке создана и постоянно совершенствуется внутренняя система лимитов на максимально допустимые риски, включающая в себя все основные финансовые риски, которым подвержен Банк, а также механизм ее контроля и мониторинга. При разработке внутренней системы лимитов используются различные математические методы, а также параметрическая модель Value at Risk, статистический анализ теней японских свечей и т.д. Основными коллегиальными органами, ответственными за управление рисками, являются Комитет по управлению активами и обязательствами и Кредитный комитет. Вышеназванные Комитеты утверждают и пересматривают систему лимитов и осуществляют их постоянный мониторинг. Неотъемлемой частью системы управления рисками является работа по совершенствованию внутреннего контроля. Система внутреннего контроля включает в себя политику и процедуры, применяемые с целью достижения упорядоченного и эффективного ведения бизнеса, включая соблюдение политики руководства, сохранность активов, предотвращение и обнаружение мошенничества и ошибок, точность и полноту учетной документации, а также своевременную подготовку надежной финансовой и управленческой информации. Усовершенствованная организационная структура Банка, планомерно развивающиеся информационные технологии, регулярная управленческая отчетность и профессионализм менеджеров обеспечивают эффективное функционирование системы управления рисками.
126. В 2005 году Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку кредитный рейтинг «Ba1» прогноз- «позитивный». По информации Moody's, депозитный рейтинг «Ba1» указывает на возможность оказания Банку поддержки со стороны Правительства Казахстана, в случае возникновения такой необходимости, отражающую растущую значимость для банковской системы Казахстана. Прогноз «позитивный» по рейтингу финансовой устойчивости «D-» отражает:

- ✓ (i) постепенно усиливающиеся привилегии в результате расширения банка в розничной, и более активной работе с малыми и средними компаниями;
- ✓ (ii) улучшающуюся доходность, несмотря на постепенное сокращение процентной маржи;
- ✓ (iii) высокое качество активов, несмотря на активный рост объемов кредитования;
- ✓ (iv) улучшение показателей по капитализации;
- ✓ (v) преобладание относительно хорошей диверсификации клиентской базы с обеих сторон бухгалтерского баланса банка. В настоящее время рейтинги Банка ЦентрКредит, присвоенные рейтинговым агентством Moody's Investors Service, находятся на уровне рейтингов Казахстана. По мнению Moody's, кредитный портфель и депозитная база Банка отражают низкую концентрацию по клиентам. Это поддерживает рейтинг Банка на должном уровне, поскольку делает Банк менее уязвимым к потенциальным проблемам нескольких крупных заемщиков, а также к внезапным изъятиям депозитов несколькими крупными клиентами. На взгляд Moody's, ликвидность Банка остается адекватной, поддерживая соответствующий рейтинг.

127. В сентябре 2005 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка: долгосрочный - на уровне "B+", краткосрочный - на уровне "B", индивидуальный - на уровне "D", поддержки - на уровне "4". Прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный». По мнению агентства Fitch, долгосрочный, краткосрочный и индивидуальный рейтинги Банка отражают относительно высокий уровень концентрации кредитного портфеля и умеренную капитализацию, а также некоторые риски операционной среды. В то же время рейтинги учитывают значительную прибыльность банка, довольно хорошо диверсифицированную базу фондирования и пока хорошее качество активов. Кроме того, долгосрочный и краткосрочный, а также рейтинг поддержки отражают мнение Fitch о вероятности получения Банком поддержки от государства в случае возникновения такой необходимости.

128. В декабре 2005 года Международное рейтинговое агентство Fitch Rating вслед за повышением рейтингов дефолта Казахстана повысило кредитный рейтинг Банка с B+ до BB- прогноз «стабильный». Данный рейтинг отражает мнение Fitch Rating относительно возможности оказания Банку государственной поддержки в случае возникновения такой необходимости.

129. Общая численность персонала Банка на 1 января 2006 года составила 2830 человек: из них Головной офис - 516, филиалы - 2314 человек. Удельный вес филиалов в общей численности персонала Банка составил - 81,8%, Головного офиса - 18,2%. Кадровый состав персонала банка на 1 января 2006 года:

**Образование (%)**

Подразделение	Высшее образование	Средне-специальное образование	Среднее образование
<i>Головной офис</i>	90	3	7
<i>Филиалы</i>	75	16	9
<i>Всего</i>	77	14	9

**Возраст**

	Головной офис	Филиалы
До 30	52 %	53 %
30 – 35	18 %	14 %
35 – 40	10 %	12 %
40 – 45	7 %	9 %
От 45 и более	12 %	12 %

**Опыт работы**

	Головной офис	Филиалы
До 1 года	18 %	31 %
До 3 лет	25 %	29 %
До 10 лет	34 %	22 %
Более 10 лет	23 %	18 %

130. Банк развивает и совершенствует систему подбора персонала. Система включает в себя сотрудничество с рекрутинговыми агентствами, использование современных технологий в отборе персонала, а именно компьютерное тестирование по всем видам банковских продуктов, качественный конкурсный отбор при приеме на вакантные должности, организацию стажировки для молодых специалистов.

131. В Банке успешно функционирует централизованная база данных по учету персонала, охватывающая всю сеть филиалов. Банк постоянно проводит обучение своих сотрудников, с

целью улучшения имеющихся навыков и приобретения новых. Постоянно действует Банковский учебный центр. Основные формы обучения персонала: проведение обучающих семинаров для сотрудников филиалов и Головного офиса, использование системы ротации и стажировок, как способа обучения, повышения квалификации и передачи навыков. В 2005 году 507 сотрудников Банка прошли обучение во внешних учебных центрах, в том числе за рубежом, через систему внутреннего обучения прошли 966 сотрудника Банка.

**Председатель Правления**

**В.С.Ли**

**Главный бухгалтер**

**М.Н.Ердесов**