

**АТФ Банк**  
**Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2005 года*  
*С отчетом независимых аудиторов*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

#### ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ:

Консолидированный бухгалтерский баланс .....	1
Консолидированный отчет о доходах и расходах .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денег .....	4

#### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1. Основная деятельность .....	7
2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности.....	7
3. Обзор существенных аспектов учётной политики .....	10
4. Деньги и их эквиваленты .....	18
5. Обязательные резервы.....	18
6. Средства в кредитных учреждениях .....	19
7. Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах .....	19
8. Инвестиционные ценные бумаги .....	20
9. Коммерческие займы и авансы.....	21
10. Резерв на обесценение и резервы.....	21
11. Основные средства.....	22
12. Страховые резервы .....	22
13. Подоходный налог .....	23
14. Инвестиции в ассоциированные компании.....	24
15. Средства Правительства и НБРК .....	25
16. Средства кредитных учреждений.....	26
17. Средства клиентов .....	26
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
19. Субординированный долг.....	27
20. Собственный капитал .....	28
21. Финансовые и условные обязательства .....	29
22. Доход в виде комиссионных и сборов .....	29
23. Доходы от операций страхования .....	30
24. Заработная плата, административные и прочие операционные расходы .....	30
25. Базовый и разводненный доход на акцию .....	31
26. Политика управления рисками .....	31
27. Справедливая стоимость денежных активов и обязательств.....	39
28. Достаточность капитала.....	40
29. Сделки со связанными сторонами.....	40
30. События после отчетной даты .....	41

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «АТФБанк» и его дочерних организаций –

Мы провели аудит прилагаемого консолидированного бухгалтерского баланса АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005 года и соответствующих консолидированных отчётов о доходах и расходах, изменениях в собственном капитале и движении денег за год, закончившийся на указанную дату. Ответственность за данную финансовую отчётность несёт руководство Группы. Мы несём ответственность за выраженное мнение по данной финансовой отчётности на основе проведённого нами аудита.

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

По нашему мнению, вышеуказанная финансовая отчётность представляет достоверную и объективную картину о консолидированном финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года, о её консолидированных доходах и расходах и движении денег за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

24 марта 2006 года

Алматы, Казахстан

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

На 31 декабря 2005 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2005</i>	<i>2004</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	<b>33.049.949</b>	14.047.880
Обязательные резервы	5	<b>4.264.255</b>	2.389.710
Средства в кредитных учреждениях	6	<b>3.391.378</b>	3.511.038
Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах	7	<b>26.379.619</b>	8.650.301
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	8	<b>33.015.441</b>	707.475
- удерживаемые до погашения	8	—	26.008.120
Коммерческие займы и авансы	9,10	<b>244.874.389</b>	112.090.157
Основные средства	11	<b>5.240.414</b>	3.316.174
Резервы по страхованию, доля перестраховщика	12	<b>3.537.255</b>	156.257
Текущие налоговые активы		<b>385.626</b>	180.294
Отложенные налоговые активы	13	—	514.982
Инвестиции в ассоциированные компании	14	<b>169.480</b>	313.143
Прочие активы		<b>4.761.137</b>	2.016.365
<b>Итого активов</b>		<b>359.068.943</b>	173.901.896
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства и НБРК	15	<b>9.260.442</b>	3.340.948
Средства кредитных учреждений	16	<b>83.643.375</b>	38.762.706
Средства клиентов	17	<b>116.681.855</b>	68.746.828
Резервы по страхованию	12	<b>4.217.523</b>	515.510
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	<b>98.429.845</b>	43.307.137
Субординированный долг	19	<b>17.779.474</b>	259.695
Резервы	10	<b>283.270</b>	253.679
Прочие обязательства		<b>1.228.607</b>	535.404
<b>Итого обязательств</b>		<b>331.524.391</b>	155.721.907
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал:			
- простые акции	20	<b>16.600.000</b>	12.870.761
- привилегированные акции	20	<b>3.400.000</b>	1.900.000
Дополнительный оплаченный капитал		<b>242.185</b>	201.900
Резервы		<b>684.921</b>	465.325
Нераспределенный доход		<b>6.427.584</b>	2.742.003
		<b>27.354.690</b>	18.179.989
<b>Доля меньшинства</b>		<b>189.862</b>	—
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>27.544.552</b>	18.179.989
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>359.068.943</b>	173.901.896
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	21		

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Тимур Исатаев

Председатель Правления

Аида Деревянко

Главный Бухгалтер

24 марта 2006 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ****За год, закончившийся 31 декабря 2005***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>За годы, закончившиеся</i>	
		<i>31 декабря</i>	<i>2004</i>
		<i>2005</i>	
<b>Процентные доходы</b>			
Займы		21.690.614	10.992.017
Ценные бумаги		1.964.704	1.465.739
Кредитные учреждения		766.093	185.902
		<u>24.421.411</u>	<u>12.643.658</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Вклады		(5.146.252)	(2.794.551)
Заёмные средства		(2.756.301)	(1.437.454)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(7.318.762)	(1.513.328)
Субординированный долг		(916.031)	(62.585)
		<u>(16.137.346)</u>	<u>(5.807.918)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		8.284.065	6.835.740
Обесценение (восстановление стоимости) процентных активов	10	(2.101.002)	(2.894.106)
		<u>6.183.063</u>	<u>3.941.634</u>
Доходы в виде комиссионных и сборов	22	3.190.309	2.349.227
Расходы в виде комиссионных и сборов	22	(463.393)	(428.114)
<b>Комиссионные и сборы</b>		<u>2.726.916</u>	<u>1.921.113</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах		61.470	455.832
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		5.040	15.460
Доходы, за минусом расходов по дилинговым операциям с драгоценными металлами		(7.579)	1.533
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		1.239.560	780.724
- курсовая разница		(45.837)	(121.799)
Доходы от страховой деятельности	23	1.009.964	810.282
Доля в доходе ассоциированных компаний	14	39.708	49.787
Прочие доходы		585.860	60.752
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<u>2.888.186</u>	<u>2.052.571</u>
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	24	(3.047.003)	(2.481.425)
Административные и прочие операционные расходы	24	(2.365.775)	(1.702.175)
Износ и амортизация	11	(590.023)	(378.321)
Налоги, помимо подоходного налога		(402.720)	(311.180)
Прочие резервы	10	(134.482)	(82.961)
Понесенные страховые выплаты	12	(430.863)	(332.520)
<b>Расходы, не связанные с вознаграждением</b>		<u>(6.970.866)</u>	<u>(5.288.582)</u>
<b>Доход до учёта расходов по подоходному налогу</b>		4.827.299	2.626.736
Расходы по подоходному налогу	13	(771.077)	(306.894)
<b>Чистый доход</b>		<u>4.056.222</u>	<u>2.319.842</u>
Относимый на счет:			
Акционеров материнской компании		4.045.552	2.319.842
Доли меньшинства		10.670	–
<b>Базовый и разводнённый доход на акцию (в тенге)</b>	25	235	194

*Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.*

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2005 года

(В тысячах тенге)

*Приходится на акционеров Банка*

	<i>Уставный капитал - простые акции</i>	<i>Уставный капитал - привилегированные акции</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Общие резервы</i>	<i>Нераспределённый доход</i>	<i>Резерв переоценки годных для продажи ценных бумаг</i>	<i>Резерв на перевод</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля меньшинства</i>	<i>Итого Собственного капитала</i>
На 31 декабря 2003	4.339.523	1.900.000	201.900	465.325	1.435.485	–	–	8.342.233	–	8.342.233
Чистый доход	–	–	–	–	2.319.842	–	–	2.319.842	–	2.319.842
Итого доход	–	–	–	–	2.319.842	–	–	2.319.842	–	2.319.842
Капитализация дивидендов	588.078	–	–	–	(588.078)	–	–	–	–	–
Выплаченные дивиденды	–	–	–	–	(106.246)	–	–	(106.246)	–	(106.246)
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	–	–	–	–	(319.000)	–	–	(319.000)	–	(319.000)
Взносы в капитал	7.943.160	–	–	–	–	–	–	7.943.160	–	7.943.160
На 31 декабря 2004	12.870.761	1.900.000	201.900	465.325	2.742.003	–	–	18.179.989	–	18.179.989
<b>Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога</b>	–	–	–	–	–	(139.269)	–	(139.269)	1.117	(138.152)
<b>Реализованное изменение в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	–	–	–	–	–	(5.040)	–	(5.040)	–	(5.040)
<b>Курсовая разница</b>	–	–	–	–	–	–	3.934	3.934	1.388	5.322
<b>Итого доходы и расходы, напрямую учтённые в собственном капитале</b>	–	–	–	–	–	(144.309)	3.934	(140.375)	2.505	(137.870)
<b>Чистый доход</b>	–	–	–	–	4.045.552	–	–	4.045.552	10.670	4.056.222
<b>Итого доход</b>	–	–	–	–	4.045.552	(144.309)	3.934	3.905.177	13.175	3.918.352
<b>Переводы Доля меньшинства, возникающая в результате приобретения дочерних организаций</b>	–	–	–	359.971	(359.971)	–	–	–	–	–
<b>Взносы в капитал</b>	3.729.239	1.500.000	40.285	–	–	–	–	5.269.524	–	5.269.524
<b>На 31 декабря 2005</b>	<b>16.600.000</b>	<b>3.400.000</b>	<b>242.185</b>	<b>825.296</b>	<b>6.427.584</b>	<b>(144.309)</b>	<b>3.934</b>	<b>27.354.690</b>	<b>189.862</b>	<b>27.544.552</b>

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

### За год, закончившийся 31 декабря 2005 года

(В тысячах тенге)

	2005	2004
<b>Движение денег от операционной деятельности:</b>		
Чистый доход до учёта подоходного налога и доли меньшинства	4.827.299	2.626.736
Корректировки на:		
Износ и амортизацию	590.023	378.321
Доход от ассоциированных компаний	(39.708)	(49.787)
Обеспечение по активам, по которым начисляется вознаграждение	2.101.002	2.894.106
Прочие обесценение и резервы	134.482	82.961
Резерв убытков и изменение в резерве незаработанной премии	682.759	526.610
Убыток от реализации основных средств	6.177	9.333
Нереализованный убыток по курсовой разнице	49.293	299.148
Нереализованный доход по ценным бумагам	97.944	(285.195)
Доход от приобретения дочерних организаций	(4.938)	—
Операционный доход до изменений в чистых операционных активах	8.444.333	6.482.233
(Увеличение) уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(1.874.545)	(614.577)
Финансовые активы по справедливой стоимости, включенные в отчет о доходах и расходах	(17.698.416)	15.115.732
Коммерческие займы и авансы	(129.123.278)	(60.072.156)
Средства в кредитных учреждениях	573.177	(3.604.613)
Прочие активы	(1.993.625)	(913.208)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:		
Средства Правительства и НБРК	5.796.669	(104.277)
Краткосрочные займы, полученные от кредитных учреждений	43.055.567	3.022.214
Средства клиентов	44.384.127	26.191.216
Страховые выплаты по страховым случаям, за вычетом доли перестраховщика	(361.744)	(132.498)
Прочие обязательства	867.575	(14.337)
Чистое движение денег от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(47.930.160)	(14.838.352)
Подоходный налог уплаченный	(452.625)	(739.902)
<b>Чистое движение денег от операционной деятельности</b>	<b>(48.382.785)</b>	<b>(15.578.254)</b>
<b>Движение денег от инвестиционной деятельности:</b>		
Чистые деньги подученные при приобретении дочерних организаций	709.272	—
Чистые деньги, уплаченные за приобретение дочерних и ассоциированных организаций	(300.859)	(212.540)
Приобретение основных средств	(2.245.635)	(1.374.922)
Поступления от продажи основных средств	31.184	10.614
Приобретение нематериальных активов	(859.343)	(282.828)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(228.744.506)	(7.100.717)
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	217.250.143	6.275.169
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(12.081.688)	(47.139.565)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	17.611.133	20.748.458
<b>Чистое движение денег от инвестиционной деятельности</b>	<b>(8.630.299)</b>	<b>(29.076.331)</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

За год, закончившийся 31 декабря 2005 года

*(В тысячах тенге)*

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
<b>Движение денег от финансовой деятельности:</b>		
Полученный субординированный долг	<b>17.511.564</b>	–
Погашенный субординированный долг	–	(1.199.871)
Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>53.095.947</b>	42.477.951
Взносы в капитал	<b>5.269.524</b>	7.943.160
Дивиденды уплаченные (Примечание 20)	<b>(198.000)</b>	(410.246)
Долгосрочные займы, полученные от кредитных учреждений	–	4.680.683
Чистое движение денег от финансовой деятельности	<b>75.679.035</b>	53.491.677
Влияние изменения обменных курсов на деньги и их эквиваленты	<b>336.118</b>	<b>(625.031)</b>
<b>Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>19.002.069</b>	8.212.061
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>14.047.880</b>	5.835.819
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Примечание 4)</b>	<b>33.049.949</b>	14.047.880
<b>Дополнительная информация:</b>		
Проценты полученные	<b>21.804.662</b>	11.971.787
Проценты выплаченные	<b>12.728.151</b>	4.438.669

*Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью данной консолидированной отчетности.*



## 1. Основная деятельность

АО «АТФБанк» и дочерние организации (далее совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам и страховые услуги в Казахстане. Материнской компанией Группы является АО «АТФБанк» (далее по тексту «Банк»), зарегистрированный как открытое акционерное общество, и находящийся в Республике Казахстан.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 2 сентября 2005 года. Данная лицензия также позволяет Банку осуществлять операции с драгоценными металлами и операции с иностранной валютой. Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и предоставление кастодиальных услуг, выданные Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК») 27 ноября 2003 года.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет займы, осуществляет платежи в Казахстане и за рубеж, проводит обменные операции с иностранными валютами и предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим и розничным клиентам. Банк имеет три дочерние организации и одну ассоциированную компанию (Примечание 2). Юридический адрес Банка – ул. Фурманова 100, г. Алматы, Республика Казахстан.

Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже («КФБ») и ряд его выпущенных долговых ценных бумаг зарегистрирован на Люксембургской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группа имела тридцать семь и тридцать шесть филиалов, соответственно, расположенных в Казахстане.

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

### Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»). Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода на одну акцию, и если не указано иное. Тенге используется в качестве функциональной валюты потому, что акционеры, руководство и регулирующие органы оценивают деятельность Банка в тенге. Кроме того, тенге, являясь национальной валютой Республики Казахстан, является валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, лежащих в основе деятельности Банка. Сделки в иных валютах рассматриваются как сделки в иностранных валютах. Финансовая отчетность дочерних предприятиях, постоянное местопребывание которых находится за пределами Республики Казахстан, была пересчитана в тенге, а эффект пересчета был признан в Отчете об изменениях в собственном капитале. Тенге является валютой представления Группы.

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учётом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости, включаемых в отчет о доходах и расходах, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включенных.

### Изменения в учетной политике

Комитет по международным стандартам бухгалтерской отчётности (КМСБУ) разработал несколько новых МСФО и пересмотрел некоторые МСБУ. МСФО 3 «Объединения предприятий» заменил МСБУ 22 «Объединение компаний» и ПКИ-9, ПКИ-22 и ПКИ-28. МСФО 3 «Объединения предприятий» и МСБУ 36 «Обесценение активов» (редакция 2004 года) последовательно применялись ко всем приобретениям, которые имели место на 31 марта 2004 года или после указанной даты.

С 1 января 2005 года действуют МСФО 2 «Выплаты на основе долевых инструментов», МСФО 4 «Договоры страхования», МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность», а также пятнадцать изменённых МСБУ.

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

*МСФО 3 «Объединения предприятий» и МСБУ 36 «Обесценение активов» (в редакции 2004 года)*

МСФО 3 применяется для учета объединений бизнеса, для которых дата договора приходится на 31 марта 2004 года или наступает после указанной даты. После приобретения Группа первоначально оценивает приобретённые идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства по их справедливой стоимости на дату приобретения, таким образом, доля меньшинства в приобретенной компании учитывается исходя из её доли в чистых активах, учитываемых по их справедливой стоимости.

Гудвилл, приобретённый при объединении бизнеса, признаётся как актив, и первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является превышением стоимости объединения бизнеса над долей приобретающей компании в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств, признанных в соответствии с МСФО 3.

Гудвилл, относящийся к приобретениям, начиная с 31 марта 2004 года, не амортизируется, но пересматривается на предмет обесценения ежегодно или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на возможное обесценение балансовой стоимости. На дату приобретения любой гудвилл, приобретённый, начиная с 31 марта 2004 года, распределяется на каждую генерирующую единицу, которая ожидает получения выгод от объединённой компании. Обесценение определяется путем оценки возмещаемой суммы генерирующей единицы, к которой относится гудвилл. В том случае, если возмещаемая сумма генерирующей единицы меньше балансовой стоимости, то признается убыток от обесценения.

Кроме того, для объединений бизнеса, для которых дата соглашения наступает до 31 марта 2004 года, принятие МСФО 3 и МСБУ 36 привело к прекращению амортизации гудвилла Группы и проведению анализа на обесценение ежегодно на уровне генерирующих единиц, начиная с 1 января 2005 года (если только в течение года не произойдет событие, которое потребует более частого анализа гудвилла).

*МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»*

Доли меньшинства в чистых активах дочерних организаций Группы представлены в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании. Ценные бумаги, не имеющие фиксированного срока погашения, учитываются по стоимости, за минусом резерва на снижение стоимости, если только не существует иных соответствующих и пригодных методов обоснованной оценки их справедливой стоимости.

*МСБУ 39 «Признание и оценка финансовых инструментов»*

Прибыль и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются непосредственно в собственном капитале через включение в отчет об изменениях в собственном капитале.

По мнению Группы, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

### МСФО и интерпретации КИМСФО, еще не введенные в действие

Группа не применяла следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСБУ 19 (в редакции 2004 года) "Вознаграждение сотрудникам";

МСБУ 21 (в редакции 2005 года) «Влияние изменений валютных курсов»;

МСБУ 39 (в редакции 2005 года) «Финансовые инструменты: признание и оценка»;

МСФО 6 «Разведка и оценка минеральных ресурсов»;

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

КИМСФО 4 «Определение наличия условий аренды в договоре»;

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### МСФО и интерпретации КИМСФО, еще не введенные в действие (продолжение)

КИМСФО 5 «Права на доли в фондах вывода активов из эксплуатации, рекультивации и восстановления окружающей среды».

КИМСФО 6 «Обязательства, возникающие в результате присутствия на определенном рынке – утилизация электрического и электронного оборудования»;

КИМСФО 7 «Применение подхода на основе пересчета в соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»;

Группа ожидает, что принятие вышеперечисленных документов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы в период первоначального применения.

### Консолидированные дочерние организации

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года				
АТФ Полис	100,0%	100,0%	Казахстан	Декабрь 1999 года	Страхование	Декабрь 1999 года
ОАО «Энергобанк»	73,9%	–	Кыргызстан	Август 1991 года	Банк	Май-Сентябрь 2005 года
ЗАО ОКБ «Сибирь»	100,0%	–	Россия	Ноябрь 1992 года	Банк	Ноябрь 2005 года

В 2004 году Банк приобрёл 34,4% уставного капитала ОАО «Энергобанк», который учитывался по методу долевого участия до 30 апреля 2005 года. 1 мая 2005 года Банк получил контроль над деятельностью ОАО «Энергобанк», имея большинство в совете акционеров и назначив нового Председателя Правления, с последующим заключением договора о покупке дополнительных 18,1% уставного капитала "Энергобанка" на конец июля 2005 года. Начиная с 1 мая 2005 года, Банк консолидирует ОАО «Энергобанк» в своей финансовой отчетности. В конце 2005 года Банк увеличил долю в уставном капитале ОАО «Энергобанк» до 73,9% путем дополнительного вноса в уставный капитал «Энергобанка» 135.378 тенге

На дату приобретения расчётная справедливая стоимость чистых активов ОАО «Энергобанк» представлена следующим образом:

	1 мая 2005 года
Деньги и их эквиваленты	638.223
Средства в кредитных учреждениях	371.632
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129.849
Займы клиентам	1.663.097
Основные средства и нематериальные активы	195.490
Прочие активы	74.959
Средства кредитных учреждений	(154.680)
Средства клиентов	(2.340.283)
Прочие обязательства	(45.850)
Чистые активы	532.437
Минус доля меньшинства	(349.066)
Доля в чистых активах на дату приобретения контроля/приобретение	(183.371)
Вознаграждение выплаченное	–
(Недочет)/Превышение доли в / балансовой стоимости чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств над выплаченным вознаграждением	–

Банк приобрел 100% уставного капитала ЗАО ОКБ «Сибирь» (Россия) 2 ноября, 2005 года.

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Консолидированные дочерние организации (продолжение)

На дату приобретения, расчётная справедливая стоимость чистых активов ЗАО ОКБ «Сибирь» представлена:

	<u>2 ноября 2005 года</u>
Деньги и их эквиваленты	71.049
Займы клиентам	147.637
Основные средства и нематериальные активы	2.909
Прочие активы	35.609
Средства клиентов	(181.256)
Прочие обязательства	(12.311)
Чистые активы	63.637
Вознаграждение за покупку, выплаченное деньгами	(58.699)
Превышение доли в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств над выплаченным вознаграждением, признанным в отчете о доходах и расходах	4.938

Чистый доход по финансовым результатам ЗАО «Энергобанка», с 1 мая 2005 года, с даты приобретения, по 31 декабря 2005 года, составил 52.599 тенге. В соответствии с финансовыми результатами ЗАО ОКБ «Сибирь» чистый убыток составил 964 тенге со 2 ноября 2005 года, даты приобретения, по 31 декабря 2005 год. Если бы Банк консолидировал в своем отчете о доходах и расходах результаты ЗАО «Энергобанка» и «Сибирь Банка», начиная с 1 января 2005 года, то прибыль и чистый доход составили бы 40.843.665 тенге и 4.771.148 тенге, соответственно.

### Ассоциированные компании, учтённые по методу долевого участия

Следующие ассоциированные компании отражены в учёте по методу долевого участия и включены в состав прочих активов:

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе	
	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.			2005	2004
	Накопительный пенсионный фонд «Отан»	24,3%			24,3%	Казахстан
ОАО «Энергобанк»	–	34,4%	Кыргызстан	Банк	22.713	12.489

Доля в доходе ассоциированных организаций в консолидированном отчёте о доходах и расходах за период, закончившийся 31 декабря 2005 года, включает доход от ОАО «Энергобанк» в сумме 22.713 тенге, который учитывался по методу долевого участия в течение первых четырех месяцев 2005 года.

## 3. Обзор существенных аспектов учётной политики

### Дочерние организации

В консолидированную отчетность включаются дочерние организации. Дочерние организации – это такие организации, в которых Группе принадлежит половина или более прав голоса, или Группа иным образом осуществляет контроль над ее деятельностью. Дочерние организации консолидируются с даты передачи контроля Группе, и консолидация прекращается с даты прекращения контроля. Все межфирменные сделки, остатки и нереализованная прибыль по сделкам между компаниями Группы исключаются из отчетности. Нереализованные убытки также исключаются, если только сделка не указывает не обесценение переданного актива. В случае необходимости учетная политика дочерних организаций может изменяться для того, чтобы обеспечить согласованность с политикой, принятой Группой.

### 3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

#### *Приобретение дочерних организаций*

Банк использует метод покупки для учёта приобретения дочерних организаций. Приобретённые идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства при объединении компаний, первоначально оцениваются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Банка в идентифицируемых чистых активах, отражается как гудвилл. В случае если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Банка в чистых идентифицируемых активах, приобретённой дочерней организации, разница непосредственно отражается в отчёте о доходах и расходах.

Доля меньшинства, представляет собой долю в дочерних организациях, не удерживаемую Группой. Доля меньшинства представлена в консолидированном бухгалтерском балансе в составе собственного капитала, отдельно от собственного капитала акционеров материнской компании.

#### *Увеличение доли участия в дочерних организациях*

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

#### **Признание финансовых инструментов**

Компания признаёт финансовые активы и обязательства в своём бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда она выступает стороной договорных положений по инструменту. Финансовые активы и обязательства признаются с использованием учёта по дате исполнения сделки.

Финансовые активы и обязательства признаются по справедливой стоимости плюс, в том случае если финансовый актив или финансовое обязательство не отражены по справедливой стоимости, включаемой в отчет о доходах и расходах по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Учётные политики касательно последующей переоценки данных статей раскрыты в соответствующих параграфах учётной политики, приведённых ниже.

#### **Взаимозачет**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

#### **Связанные стороны**

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Деньги и их эквиваленты признаются и оцениваются по справедливой стоимости полученных средств. Деньги и их эквиваленты состоят из денег в кассе, средств в НБРК – за исключением обязательных резервов и средств в кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования соответствующего баланса и свободные от договорных обязательств.

#### **Обязательные резервы**

Обязательные резервы представляют собой обязательные резервные вклады и деньги, которые Банк не может использовать для финансирования своей ежедневной деятельности, и которые не рассматриваются как деньги и их эквиваленты для целей консолидированного отчета о движении денег.

### 3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

#### Средства в кредитных учреждениях

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

#### Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Соглашения о продаже и обратной покупке («репо») рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают учитываются в балансе и ", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики.

Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в [консолидированной] финансовой отчетности. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированной финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в [консолидированном] отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Финансовые активы, по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах

Была введена новая категория финансовых инструментов – «Финансовые активы по справедливой стоимости, включенные в отчет о доходах и расходах». Данная категория включает торговые финансовые активы, приобретенные для перепродажи в ближайшем будущем. Данные активы оцениваются по справедливой стоимости с признанием прибыли или убытков при переоценке до справедливой стоимости в чистом доходе или убытке. Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах, первоначально признаются по стоимости, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на основе их рыночной стоимости. При определении рыночной стоимости все финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах, оцениваются по последней цене предложения. Непосредственные затраты по сделке относятся на расходы по мере того, как они понесены.

#### Инвестиционные ценные бумаги

Группа классифицирует свои инвестиционные ценные бумаги по двум категориям:

- Ценные бумаги с фиксированной датой погашения и с фиксированными или определяемыми платежами, по которым руководство имеет намерение и возможность удерживать их до погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Группа не классифицирует никакие финансовые активы, как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или предшествующих двух финансовых лет Группа продала, перевела или исполнила опцион пут по такой части удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг, которую нельзя признать незначительной, до срока их погашения; и
- Ценные бумаги, которые не классифицированы Банком, как удерживаемые до погашения, или финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах, которые включаются в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

### 3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

#### Инвестиционные ценные бумаги

Банк классифицирует инвестиционные ценные бумаги в зависимости от намерений руководства на момент приобретения. Акции ассоциированных компаний и дочерних организаций, удерживаемые Банком исключительно с намерением их будущей продажи, также классифицируются как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги первоначально признаются в соответствии с указанной выше политикой, а впоследствии переоцениваются с использованием следующих политик:

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Резерв на обесценение определяется в каждом отдельном случае.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая равна рыночной стоимости на дату составления бухгалтерского баланса.

Доходы и убытки, возникающие в результате изменений в справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи инвестиционных ценных бумаг, признаются в собственном капитале как изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том периоде, когда такие изменения возникли. При продаже или обесценении ценных бумаг соответствующая накопленная корректировка справедливой стоимости включается в отчёт о доходах и расходах как доходы, за минусом расходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Так как существенное количество удерживаемых до погашения ценных бумаг было продано в течение отчётного периода, Банку до 1 января 2008 года запрещено классифицировать какие-либо ценные бумаги как удерживаемые до погашения в соответствии с МСФО.

#### Займы клиентам

Займы, выдаваемые Группой посредством предоставления средств непосредственно заёмщику, считаются займами, выданными Группой, и первоначально отражаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов. Для займов, предоставляемых на условиях, отличающихся от рыночных, разница между номинальной стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью выданных займов признается в том периоде, когда был выдан заем, при первоначально признании займов клиентам по справедливой стоимости в отчёте о доходе и расходах. Займы клиентам с фиксированным сроком погашения впоследствии переоцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Займы без фиксированного срока погашения учитываются по первоначальной стоимости. Все займы и авансы клиентам отражаются за минусом резерва на обесценение.

#### Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и нормативно-правовыми актами налоговых органов и городов, в которых Группа имеет аффилированные организации, филиалы и дочерние организации.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается на основе метода обязательств по всем временным разницам на дату составления бухгалтерского баланса между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Обязательства по отсроченному подоходному налогу признаются по всем налогооблагаемым временным разницам:

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

### 3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

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

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

Балансовая стоимость активов по отсроченному подоходному налогу пересматривается на каждую отчётную дату и уменьшается в той степени, в которой более не существует вероятности, что в наличии будет достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать весь или часть актива по отсроченному подоходному налогу. Отсроченные налоговые активы и обязательства учитываются по налоговой ставке, применение которой ожидается при реализации актива или погашении обязательства, основываясь на налоговых ставках (и налоговом законодательстве), которые действовали на дату составления бухгалтерского баланса.

В Республике Казахстан существуют также различные другие виды налогов, которые отражаются на деятельности Группы. Данные налоги включаются как компонент в консолидированный отчёт о доходах и расходах.

#### Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции Группы в ее ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Ассоциированная компания – это такая организация, на которую Группа оказывает существенное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни совместным предприятием Группы (обычно инвестиции составляют от 20% до 50% в собственном капитале компании). Инвестиции в ассоциированную компанию отражаются в бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости плюс изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за минусом любого обесценения стоимости.

#### Резервы на обесценение финансовых активов

Группа создаёт резерв под обесценение финансовых активов при наличии вероятности того, что Группе не удастся взыскать основную сумму долга и вознаграждение в соответствии с договорными условиями выданных займов, ценных бумаг, хранимых до срока погашения, и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизированной стоимости. Резерв на обесценение финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью прогнозируемых денежных потоков, включая суммы к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке вознаграждения финансового инструмента. Для инструментов, по которым не установлен фиксированный срок погашения, прогнозируемые денежные потоки дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Группа рассчитывает реализовать финансовый инструмент.

Соответствующие резервы создаются на основе анализа убытков Группы за предыдущие годы и субъективных оценок руководства относительно размера убытков, которые, вероятнее всего, будут отражены по активам каждой категории кредитного риска с учётом возможности погашения задолженности и кредитной истории заёмщика. Резерв на обесценение финансовых активов в прилагаемой консолидированной финансовой отчётности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. Группа не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Казахстане и как они могут сказаться на достаточности резерва на обесценение финансовых активов в будущем.

Изменения резерва отражаются в отчёте о доходах и расходах за соответствующий период. Если заём является безнадежным, он списывается против созданного резерва под обесценение. Если впоследствии сумма резерва под обесценение уменьшается в результате события, наступившего после списания, сумма восстановления резерва кредитуется на соответствующее обесценение финансовых активов в отчёте о доходах и расходах.



### 3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа. Износ объектов незавершённого строительства и не введённых в эксплуатацию объектов начисляется с даты, когда активы готовы для их целевого использования. Износ рассчитывается прямым методом исходя из следующего предполагаемого срока полезного использования основных средств:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	25
Мебель, фурнитура и оборудование	8
Транспортные средства	7
Компьютеры	5

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока использования соответствующих арендованных основных средств. Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчётную дату на предмет возможного превышения отражённой в учёте суммы над их возмещаемой стоимостью, и если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается. Обесценение признается в соответствующем периоде и включается в состав административных и операционных расходов.

Затраты на текущий и капитальный ремонт относятся на расходы тогда, когда они понесены, и включаются в состав прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Средства Правительства и НБРК, кредитных учреждений и клиентов

Средства Правительства, НБРК, кредитных учреждений и клиентов первоначально учитываются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой прибылью и суммой на момент погашения признается в отчёте о доходах и расходах в течение срока заимствования с использованием эффективной ставки вознаграждения. Если Группа приобретает своё собственное долговое обязательство, то оно удаляется из бухгалтерского баланса, и разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в чистый доход по вознаграждению.

#### Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы. Они отражаются в учёте в соответствии с теми же принципами, что и средства прочих кредитных учреждений и клиентов.

#### Резервы

Резервы признаются тогда, когда Группа имеет текущее правовое обязательство или обязательство, вытекающее из практики, в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдёт отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства.

#### Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто заработной платы, такие взносы относятся на расходы того периода, когда была получена соответствующая заработная плата. Группа не имеет обязательств по выплатам пенсионерам или значительных компенсаций, которые требуют начисления.

### 3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

#### Уставный капитал

Уставный капитал, дополнительный оплаченный капитал и выкупленные собственные акции отражаются по справедливой стоимости полученного или оплаченного вознаграждения. Приобретение собственных выпущенных акций учитывается по номинальной стоимости вместе с премией или скидкой, учитываемой в дополнительно оплаченном капитале. Доход или убыток от продажи выкупленных собственных акций увеличивает или уменьшает дополнительный оплаченный капитал.

Внешние расходы, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, не связанные с объединением компаний, вычитаются из собственного капитала за вычетом соответствующих подоходных налогов. Привилегированные акции, не подлежащие или подлежащие выкупу только в случае наступления маловероятных событий, классифицируются как собственный капитал.

Выплата дивидендов по простым акциям отражается как уменьшение в собственном капитале в том периоде, когда они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, учитываются и раскрываются как последующее событие в соответствии с МСФО 10 «События, произошедшие после отчётной даты».

#### Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются, если не существует вероятность оттока ресурсов. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды в значительной степени является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Доходы и расходы по вознаграждению отражаются по методу начисления с использованием эффективной ставки вознаграждения. Комиссии и прочие доходы признаются тогда, когда соответствующие операции завершены. Комиссия за выдачу займов клиентам, при её существенном значении, отсрочивается (вместе с соответствующими прямыми затратами) и признаётся как корректировка по фактической ставке доходности по займам. Расходы, не связанные с вознаграждением, относятся на расходы в момент совершения операции.

#### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте учитываются по обменным курсам, действовавшим на момент совершения операций. Денежные активы и обязательств, выраженные в иностранной валюте, пересчитаны в тенге по рыночному курсу на дату бухгалтерского баланса. Доходы или расходы, возникающие от перевода сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте о доходах и расходах как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте (курсовые разницы).

#### Доход от страховой деятельности

Доход (убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе.

Убытки и расходы по урегулированию убытков относятся на доход по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав прочих расходов в прилагаемом консолидированном отчете о доходах и расходах.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

### 3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

#### Резерв на страховые убытки и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включен в прилагаемый консолидированный баланс, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до даты составления баланса, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Из-за отсутствия предшествующего опыта резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) был определен равным ожидаемому коэффициенту убыточности для каждого направления страхования, умноженному на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянно пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в текущем доходе.

#### Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности. Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные активы учитываются суммарно, если только не существует права на зачёт, и включены в прилагаемом консолидированном бухгалтерском балансе в состав прочих активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определён как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определён как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

#### Сегментная отчетность

Деятельность Группы является высоко интегрированной и составляет единый отраслевой сегмент – банковскую деятельность, который составляет более 95% деятельности Группы. В соответствии с требованиями МСФО №14 «Сегментная информация» Группа рассматривается как единый хозяйственный сегмент. Активы Группы сконцентрированы в основном в Республике Казахстан и большая часть поступлений и чистого дохода Группы получена в Республике Казахстан.

#### Оценка неопределённости

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

##### *Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности*

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

### 3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

#### Оценка неопределённости (продолжение)

##### Страховые требования, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленных на дату составления бухгалтерского баланса, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесенных, но не заявленных (РПНУ) на дату составления бухгалтерского баланса. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отраженных в бухгалтерском балансе. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчетную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

#### 4. Деньги и их эквиваленты

На 31 декабря деньги и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Корреспондентские счета в других банках	12.834.827	9.671.876
Корреспондентские счета в НБРК	9.043.005	565.265
Деньги в кассе	7.271.337	3.310.114
Краткосрочные вклады в других банках	3.900.780	–
Срочные вклады в НБРК	–	500.625
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>33.049.949</b>	<b>14.047.880</b>

Ставки вознаграждения и сроки погашения срочных вкладов представлены следующим образом:

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Краткосрочные вклады в других банках	7,0%	2006	–	–
Срочные вклады в НБРК	–	–	2,50%	2005

На 31 декабря 2005 года на 10 основных банков–контрагентов приходилось 63,16% (74,3% в 2004 году) общей суммы денег и их эквивалентов, что составляло 75,8% (2004: 58%) акционерного капитала Группы.

На 31 декабря 2005 года на 10 основных банков контрагентов приходилось 95,4% (2004: 96%) общей суммы на корреспондентских счетах в других банках, что представляло собой 75,8% (51% в 2004 году) акционерного капитала Группы.

#### 5. Обязательные резервы

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов обязательные резервы представляют собой корреспондентский счёт в НБРК, размещённый в качестве обязательного резерва в сумме 4.260.089 тенге и 2.389.710 тенге соответственно, и корреспондентский счёт в Центральном Банке России в сумме 4.166 тенге (2004: ноль).

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана поддерживать определенный размер обязательных резервов, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны поддерживаться либо в форме вкладов в НБРК без начисления вознаграждения, золота, либо денег и создаются в виде среднемесячного остатка совокупных вкладов в НБРК и денежных средств. На использование таких средств, следовательно, налагаются определённые ограничения.

(В тысячах тенге)

**6. Средства в кредитных учреждениях**

На 31 декабря средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Срочные вклады	3.235.378	1.548.577
Займы местным кредитным учреждениям	156.000	783.389
Корреспондентские счета в других банках	–	1.180.322
	<u>3.391.378</u>	<u>3.512.288</u>
Минус – резерв на обесценение	–	(1.250)
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<u><b>3.391.378</b></u>	<u><b>3.511.038</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года годовые ставки вознаграждения, получаемые Банком по срочным вкладам, варьировались от 7,1% до 10,0%. Срок погашения вкладов наступает в 2006-2010 годах.

**7. Финансовые активы по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах**

Финансовые активы, по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах, представлены следующим образом:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Ноты НБРК	13.181.205	601.289
Казначейские векселя Министерства Финансов	6.110.160	4.340.452
Казначейские Векселя США	2.308.014	–
Евроноты Республики Казахстан	2.226.444	3.125.184
Облигации местных финансовых организаций	1.413.021	499.400
Корпоративные облигации	466.888	83.976
Государственные облигации стран членов ОЭСР	673.887	–
<b>Финансовые активы, по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах</b>	<u><b>26.379.619</b></u>	<u><b>8.650.301</b></u>
<b>Заложено по соглашениям репо</b>	<b>10.004</b>	<b>3.989.005</b>

Ставки вознаграждения и сроки погашения финансовых активов по справедливой стоимости, включенные в отчет о доходах и расходах, представлены следующим образом:

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Ноты НБРК	3,0%-4,0%	2006	5,1%	2005
Казначейские векселя Министерства Финансов	3,5%-7,0%	2006-2013	4,0%-8,3%	2005-2013
Казначейские Векселя США	5,4%	2031	–	–
Евроноты Республики Казахстан	11,1%	2007	11,1%	2007
Облигации местных финансовых организаций	7,5%-15,0%	2006-2015	8,5%-12,0%	2006-2009
Корпоративные облигации	8,0%-10,4%	2006-2012	8,0%-13,0%	2005-2010
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	4,6%	2008	–	–

## 8. Инвестиционные ценные бумаги

На 31 декабря ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	10.033.843	–
Казначейские векселя Министерства Финансов	9.855.912	–
Облигации иностранных финансовых организаций	5.438.745	–
Корпоративные облигации	3.691.141	–
Казначейские Векселя США	2.154.342	707.475
Облигации местных финансовых организаций	1.453.202	–
Государственные облигации Республики Кыргызстан	260.154	–
Ноты НБРК	128.102	–
	<b>33.015.441</b>	<b>707.475</b>

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

	<i>2005</i>		<i>2004</i>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	3,5%-4,2%	2007-2008	–	–
Казначейские векселя Министерства Финансов	4,1%-8,9%	2006-2010	–	–
Облигации иностранных финансовых организаций	3,5%-8,1%	2008-2014	–	–
Корпоративные облигации	7,0%-9,0%	2006-2014	–	–
Казначейские Векселя США	3,5%-4,2%	2006-2011	5,37%	2031
Облигации местных финансовых организаций	5,0%-9,0%	2007-2013	–	–
Государственные облигации Республики Кыргызстан	5,1%-13,9%	2006	–	–
Ноты НБРК	1,8%-3,1%	2006	–	–

На 31 декабря 2005 года ценные бумаги на общую сумму 4.731.713 тенге были использованы в качестве залога по межбанковским займам.

Удерживаемые до погашения ценные бумаги включают:

	<i>2005</i>		<i>2004</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Ноты НБРК	–	–	21.674.595	22.020.830
Казначейские векселя Министерства Финансов	–	–	1.325.137	1.300.000
Казначейские Векселя США	–	–	3.008.388	2.990.000
<b>Удерживаемые до погашения ценные бумаги</b>	–	–	<b>26.008.120</b>	<b>26.310.830</b>

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

	<i>2005</i>		<i>2004</i>	
	%	<i>Maturity</i>	%	<i>Maturity</i>
Ноты НБРК	–	–	2,8%-5,1%	2005
Казначейские векселя Министерства	–	–	5,7%-6,4%	2006-2011

(В тысячах тенге)

Финансов				
Казначейские Векселя США	—	—	4,3%	2012-2014

## 9. Коммерческие займы и авансы

На 31 декабря коммерческие займы и авансы представлены следующим образом:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Коммерческие займы	<b>251.385.322</b>	117.016.420
Авансы	<b>1.137.874</b>	577.135
	<b>252.523.196</b>	117.593.555
Минус – резерв на обесценение	<b>(7.648.807)</b>	(5.503.398)
<b>Коммерческие займы и авансы</b>	<b>244.874.389</b>	112.090.157

На 31 декабря общий портфель коммерческих займов Группы распределяются по следующим основным отраслям экономики:

	<i>2005</i>	<i>%</i>	<i>2004</i>	<i>%</i>
Оптовая торговля:	<b>46.855.912</b>	<b>18,6</b>	21.565.067	18,3
- Пополнение оборотных средств, в т.ч.:				
- покупка и продажа зерна	34.516.206	13,7	17.855.641	15,2
- покупка и продажа ГСМ	4.750.804	1,9	1.756.685	1,5
- сельское хозяйство	4.046.702	1,6	1.730.482	1,5
- производство и продажа муки	2.223.669	0,9	—	—
	1.318.531	0,5	222.259	0,2
Физические лица	<b>42.208.255</b>	<b>16,7</b>	17.017.001	14,5
Услуги предприятиям	<b>32.186.042</b>	<b>12,7</b>	4.648.118	4,0
Строительство	<b>29.328.396</b>	<b>11,6</b>	10.570.038	9,0
Пищевая промышленность	<b>25.641.601</b>	<b>10,2</b>	17.023.359	14,5
Сельское хозяйство	<b>13.558.870</b>	<b>5,4</b>	8.773.040	7,5
Розничная торговля	<b>10.330.050</b>	<b>4,1</b>	6.231.723	5,3
Гостиничный бизнес	<b>7.652.057</b>	<b>3,0</b>	3.208.190	2,7
Транспорт	<b>5.876.032</b>	<b>2,3</b>	3.930.903	3,3
Текстильная промышленность	<b>5.197.151</b>	<b>2,1</b>	4.875.541	4,1
Недвижимость	<b>3.637.970</b>	<b>1,4</b>	1.211.382	1,0
Металлургическая промышленность	<b>2.480.430</b>	<b>1,0</b>	1.727.231	1,5
Горнодобывающая отрасль	<b>2.492.672</b>	<b>1,0</b>	2.390.743	2,0
Добыча Нефти и Газа	<b>2.331.378</b>	<b>0,9</b>	3.123.715	2,7
Химическая промышленность	<b>1.694.110</b>	<b>0,7</b>	776.564	0,7
Коммуникация и связь	<b>723.044</b>	<b>0,3</b>	1.866.056	1,6
Сфера отдыха и развлечений	<b>639.559</b>	<b>0,3</b>	264.287	0,2
Прочие виды деятельности	<b>19.689.667</b>	<b>7,8</b>	8.390.597	7,1
	<b>252.523.196</b>	<b>100,00</b>	<b>117.593.555</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма долга десяти крупнейших заемщиков составляла 24,7% (2004: 19,79%) от общей суммы коммерческих займов и авансов Группы.

## 10. Резерв на обесценение и резервы

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	<i>Займы клиентам</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2003	(3.397.203)	—	(3.397.203)
Отчисления	(2.892.856)	(1.250)	(2.894.106)
Списания	1.141.021	—	1.141.021
Восстановления	(354.360)	—	(354.360)
31 декабря 2004	(5.503.398)	(1.250)	(5.504.648)

Перевод с оригинала на английском языке

АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2005 год

(В тысячах тенге)

(Отчисления)/Сторнирование	(2.102.252)	1.250	(2.101.002)
Списания	2.729.875	–	2.729.875
Восстановления	(2.640.115)	–	(2.640.115)
Эффект курсовой разницы	(132.917)		(132.917)
31 декабря 2005	(7.648.807)	–	(7.648.807)

Движение в резервах представлено следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2003	(84.188)	(158.964)	(243.152)
Отчисления	11.754	(94.715)	(82.961)
Списания	4.916	–	4.916
Восстановления	(2.089)	–	(2.089)
31 декабря 2004	(69.607)	(253.679)	(323.286)
<b>Отчисления</b>	<b>(105.513)</b>	<b>(28.969)</b>	<b>(134.482)</b>
<b>Списания</b>	<b>12.758</b>	<b>–</b>	<b>12.758</b>
<b>Восстановления</b>	<b>(86)</b>	<b>(622)</b>	<b>(708)</b>
31 декабря 2005 года	(162.448)	(283.270)	(445.718)

## 11. Основные средства

Движение основных средств Группы за год представлено следующим образом:

<i>Первоначальная стоимость</i>	<i>Земля и здания</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря, 2003	1.344.094	308.563	309.200	933.214	–	2.895.071
Поступления	546.540	91.324	163.873	463.202	109.983	1.374.922
Выбытия	(12.288)	(7.698)	(17.791)	(15.060)	–	(52.837)
На 31 декабря, 2004	1.878.346	392.189	455.282	1.381.356	109.983	4.217.156
<b>Приобретения дочерних организаций</b>	<b>130.434</b>	<b>9.325</b>	<b>22.854</b>	<b>35.785</b>	<b>–</b>	<b>198.398</b>
<b>Поступления</b>	<b>1.176.036</b>	<b>241.641</b>	<b>173.522</b>	<b>654.227</b>	<b>209</b>	<b>2.245.635</b>
<b>Выбытия</b>	<b>(24.624)</b>	<b>(17.028)</b>	<b>(25.214)</b>	<b>(39.186)</b>	<b>–</b>	<b>(106.052)</b>
На 31 декабря, 2005	3.160.192	626.127	626.444	2.032.182	110.192	6.555.137
<b>Накопленный износ</b>						
На 31 декабря, 2003	(115.352)	(81.614)	(159.030)	(259.384)	–	(615.380)
Отчисления	(58.957)	(47.958)	(85.348)	(126.228)	–	(318.491)
Выбытия	1.978	4.072	15.729	11.110	–	32.889
На 31 декабря, 2004	(172.331)	(125.500)	(228.649)	(374.502)	–	(900.982)
<b>Отчисления</b>	<b>(82.982)</b>	<b>(75.617)</b>	<b>(122.125)</b>	<b>(201.708)</b>	<b>–</b>	<b>(482.432)</b>
<b>Выбытия</b>	<b>3.775</b>	<b>15.218</b>	<b>21.173</b>	<b>28.525</b>	<b>–</b>	<b>68.691</b>
На 31 декабря, 2005	(251.538)	(185.899)	(329.601)	(547.685)	–	(1.314.723)
На 31 декабря 2005	2.908.654	440.228	296.843	1.484.497	110.192	5.240.414
На 31 декабря 2004	1.706.015	266.689	226.633	1.006.854	109.983	3.316.174

Износ и амортизация в консолидированном отчете о доходах и расходах также включает амортизацию нематериальных активов в размере 107.591 тенге и 59.830 тенге за 2005 и 2004 годы, соответственно.

## 12. Страховые резервы

На 31 декабря страховые резервы включали следующее:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Резерв незаработанных премий за вычетом доли перестраховщиков	3.534.096	153.696
Резервы на покрытие убытков	3.159	2.561
	<b>3.537.255</b>	<b>156.257</b>



(В тысячах тенге)

Незаработанные премии, брутто	(4.122.331)	(490.035)
Резервы на покрытие убытков	(95.192)	(25.475)
	<b>(4.217.523)</b>	<b>(515.510)</b>
<b>Чистые страховые резервы</b>	<b>(680.268)</b>	<b>(359.253)</b>

Резервы были созданы на основании информации, имевшейся в наличии на текущий момент времени, включая возможные уведомления об убытках, ожидающих урегулирования, опыт по аналогичным страховым требованиям и прецедентное право. Резерв понесенных, но не заявленных убытков, определяется на основании актуарных расчетов по виду страхования, и основан на статистических данных по страховым требованиям за период, типичный для развития ущерба в классах и подклассах бизнеса, прошлом опыте и имеющихся в наличии данных. Хотя руководство считает, что общий резерв на выплату страховых возмещений и соответствующие суммы по перестрахованию заявлены беспристрастно на основании имеющейся у него информации, окончательное обязательство может отличаться в результате получения дополнительной информации и последующих событий, что может привести к корректировке предусмотренных сумм.

Любая корректировка суммы резервов должна отражаться в финансовой отчетности в том периоде, в котором стало известно о необходимых корректировках и величина их поддается оценке.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений в течение 2005 года представлено следующим образом:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Резервы на выплату страховых возмещений, на 1 января	25,475	39,835
Резервы на выплату страховых возмещений, за вычетом доли перестраховщиков, на 1 января	(2,561)	(22,862)
<b>Чистые резервы на выплату страховых возмещений на 1 января</b>	<b>22,914</b>	<b>16,973</b>
Плюс требования понесенные	430,863	332,520
Минус требования оплаченные	(361,744)	(326,579)
<b>Чистые резервы на выплату страховых возмещений на 31 декабря</b>	<b>92,033</b>	<b>22,914</b>

### 13. Подоходный налог

За годы, закончившиеся 31 декабря, состав расходов по подоходному налогу предоставлен следующим образом:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Расходы по налогу текущие – текущая часть	256.095	1.016.822
Текущий налог прошлых периодов	–	(280.733)
Начисление (льгота) по отсроченному налогу	514.982	(429.195)
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>771.077</b>	<b>306.894</b>

Сверка между резервом на уплату подоходного налога, отраженным в прилагаемой финансовой отчетности, и доходом до уплаты налогов, умноженным на нормативную ставку налога 30% за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
<b>Доход до уплаты подоходного налога по МСФО</b>	<b>4.827.299</b>	2.626.736
Нормативная ставка подоходного налога	30%	30%
Подоходный налог, рассчитанный по нормативной ставке	1.448.190	788.020
Расходы, не относимые на вычет:		
Резервы на обесценение, не относимые на вычет	–	(167.500)
Вознаграждение по вкладам	494.316	97.470
Служебные расходы, не относимые на вычеты	303.381	82.341
Прочее	21.838	63.349
Доход, необлагаемый налогом:		
Государственные ценные бумаги	(389.256)	(409.598)
Доход по долгосрочным займам, выданным на модернизацию основных средств	(1.063.960)	(135.280)
Прочее	(60.657)	(37.518)

Перевод с оригинала на английском языке

АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2005 год

(В тысячах тенге)

Доход дочерних организаций, облагаемых налогом по иным ставкам	17.225	25.610
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>771.077</b>	<b>306.894</b>

Налоговые активы состояли из текущих налоговых активов на сумму 385.626 тенге (в 2004 году текущие налоговые активы - 180.294 тенге и отсроченные налоговые активы 514.982 тенге).

Отсроченные налоговые активы и обязательства состояли из следующего:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Резерв на обесценение займов	-	422.938
Списание активов и резервы по прочим убыткам	<b>306.508</b>	334.805
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>306.508</b>	<b>757.743</b>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Основные средства	<b>(272.498)</b>	(208.913)
Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия	<b>(34.010)</b>	(23.242)
Прочее	-	(10.606)
<b>Отсроченные налоговые обязательства</b>	<b>(306.508)</b>	<b>(242.761)</b>
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>514.982</b>

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные республиканскими и местными органами власти. Такие налоги включают в себя доход на добавленную стоимость, подоходный налог, ряд налогов с оборота, социальный налог и т.д. Применяемые положения зачастую являются неясными и лишь несколько прецедентов было создано. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пеню, и прочие начисления. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

#### 14. Инвестиции в ассоциированные компании

На 31 декабря инвестиции в ассоциированные компании представлены следующим образом:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Сумма на начало периода	<b>313.143</b>	-
Стоимость приобретения	-	263.356
Доля в чистом доходе	<b>39.708</b>	49.787
Передача контроля в результате приобретения и полной консолидации	<b>(183.371)</b>	-
<b>Инвестиции в ассоциированные компании</b>	<b>169.480</b>	<b>313.143</b>

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированных компаниях:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
	<i>НПФ</i>	
	<i>«Отан»</i>	<i>НПФ «Отан» Энергобанк</i>
Деньги и их эквиваленты	<b>25.833</b>	37.854
Средства в кредитных учреждениях	-	770.284
Инвестиционные Ценные бумаги	<b>376.486</b>	333.306
Комиссии к получению	<b>38.202</b>	16.581
Займы клиентам	-	-
Средства в кредитных учреждений	<b>45.181</b>	1.631.392
		-

Перевод с оригинала на английском языке

АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2005 год

(В тысячах тенге)

Основные средства и нематериальные активы	16.932	14.386	193.680
Прочие активы	11.137	3.311	11.844
Средства кредитных учреждений	–	–	(218.774)
Средства клиентов	–	–	(2.355.993)
Налог к уплате	(2.708)	(5.065)	–
Прочие обязательства	(11.025)	(9.062)	(47.387)
<b>Чистые активы</b>	<b>500.038</b>	<b>446.543</b>	<b>455.414</b>

	2005		2004
	НПФ «Отан»	НПФ «Отан»	Энергобанк
Процентный доход	–	–	295.695
Процентный расход	–	–	(67.757)
Итого процентный доход	–	–	227.938
Отчисления на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение	–	–	(28.770)
Комиссионные и сборы, нетто	251.261	258.186	83.098
Административные и другие операционные расходы	(153.203)	(90.000)	(224.228)
<b>Доход до учёта расходов по подоходному налогу</b>	<b>98.058</b>	168.186	58.038
Расходы по подоходному налогу	(28.120)	(14.696)	(21.733)
<b>Чистый доход</b>	<b>69.938</b>	153.490	36.305

## 15. Средства Правительства и НБРК

На 31 декабря средства Правительства Республики Казахстан и НБРК представлены следующим образом:

	2005	2004
ЕБРР	6.349.854	–
Срочный вклад НБРК	2.059.333	2.028.667
Кредитанштальт фюр Видерауфбрау	678.806	906.549
Местные муниципальные органы	143.644	341.961
Всемирный Банк	28.805	63.771
<b>Средства Правительства и НБРК</b>	<b>9.260.442</b>	3.340.948

В 2005 году Банк получил транзитный заем по программе ЕБРР. Банк будет использовать заемные средства для финансирования предприятий занимающихся экспортом производственных товаров. Ставка вознаграждения по кредитной линии варьировалась от 5,0%-7,4% годовых со сроком погашения в 2006-2010. Банк несет кредитный риск по кредитам, выданным из средств займа, полученного от ЕБРР.

По состоянию на 31 декабря 2005 года ставка вознаграждения по депозиту в тенге от НБРК составляла 6% (2004: 6%) годовых со сроком погашения 6 июля 2006 года (2004: 6 июля 2005).

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов средства Правительства включают заём, полученный в рамках программы совместного финансирования развития малого бизнеса в рамках соглашения с «Кредитанштальт фюр Видерауфбрау» (Германия). На 31 декабря 2005 года непогашенный остаток составлял 4.269.491 Евро (в 2004 году: 5.118.853 Евро), сроком погашения наступает в период между декабрь 2005 года и 2009 года. Ставка вознаграждения по данной задолженности составляет 5% годовых, и подлежит оплате раз в полгода. Банк несет кредитный риск, связанный с выдачей кредитов из средств займа, полученного в рамках соглашения с «Кредитанштальт фюр Видерауфбрау» (Германия)

Группа участвует в программе развития малого и среднего бизнеса, финансируемой местными органами власти в Атырауской, Алматинской и Карагандинской областей. Займы погашаются в течение 2006 и 2007 годов со ставкой вознаграждения до 5,78% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группа имела заём от Всемирного Банка, полученный через Министерство финансов на финансирование определённой компании по программе поддержки сельского хозяйства. Срок погашения займа наступает в период с 2005 по декабрь 2007 года, ставка вознаграждения 2,86%

(В тысячах тенге)

(2004: 2,05%) годовых. Банк несет кредитный риск, связанный с выдачей кредитов из средств займа, полученного от Всемирного Банка.

## 16. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Займы от иностранных банков в долларах США	45.615.180	20.652.412
Срочные вклады местных банков	25.873.655	1.437.828
Займы от иностранных банков в Евро	8.831.795	10.246.925
Займы от Фонда развития малого предпринимательства Казахстана	1.968.489	1.393.014
Текущие счета	1.316.521	1.329.573
Займы от иностранных банков в шведских кронах	27.731	-
Соглашениям Репо	10.004	3.702.954
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>83.643.375</b>	<b>38.762.706</b>

Ставки вознаграждения и сроки погашения представлены следующим образом:

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	%	Maturity	%	Maturity
Займы от иностранных банков в долларах США	4,6%-8,8%	2006-2009	2,8%-6,1%	2005-2009
Срочные вклады местных банков				
-США	4,25%-6,5%	2006	3,0%	2005
-Тенге	0,5%-8,0%	2006	9,7%	2005
Займы от иностранных банков в Евро	2,8%-5,3%	2006-2010	2,9%-6,0%	2005
Займы от Фонда развития малого предпринимательства Казахстана	3,6%-6,1%	2005-2008	5,2%-10,19%	2004-2007
Текущие счета	-	-	-	-
Займы от иностранных банков в шведских кронах	4,3%-4,4%	2006	-	-
Соглашения Репо	7,0%	4 января 2006	3,7%-7,0%	19 января 2006

## 17. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают остатки на текущих счетах, срочные вклады, другие обязательства и представлены следующим образом:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
<b>Текущие счета клиентов:</b>		
Коммерческие компании	45.312.597	18.825.197
Физические лица	4.767.713	2.307.351
<b>Срочные вклады:</b>		
Коммерческие компании	43.340.168	34.163.151
Физические лица	22.292.017	12.739.805
<b>Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам и гарантиям</b>	<b>969.360</b>	<b>711.324</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>116.681.855</b>	<b>68.746.828</b>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов на десять самых крупных клиентов приходилось, примерно, 34,7% и 42,9% всех средств клиентов, соответственно. Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

Перевод с оригинала на английском языке

АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2005 год

(В тысячах тенге)

	2005	%	2004	%
Физические лица	27.059.730	23,2	15.047.156	21,9
Финансовая деятельность	22.732.814	19,5	5.549.862	8,1
Транспорт и связь	16.452.172	14,1	10.499.462	15,3
Некредитные финансовые учреждения	13.046.107	11,2	1.754.574	2,6
Добыча нефти и природного газа	9.829.115	8,4	12.902.086	18,8
Торговля	7.034.755	6,0	6.021.265	8,8
Строительство	6.901.757	5,9	2.268.225	3,3
Обрабатывающая промышленность	5.298.539	4,5	4.176.236	6,1
Услуги, предоставляемые предприятиям	2.606.483	2,2	3.074.764	4,5
Образование	1.145.610	1,0	300.542	0,4
Энергетический сектор	1.143.948	1,0	2.093.549	3,0
Сельское хозяйство	897.766	0,8	504.197	0,7
Металлургическая отрасль	687.294	0,6	990.390	1,4
Исследования и разработки	651.489	0,6	565.684	0,8
Государственные предприятия	24.257	0,1	21.680	0,1
Прочие	1.170.019	0,9	2.977.156	4,2
<b>Итого:</b>	<b>116.681.855</b>	<b>100,0</b>	<b>68.746.828</b>	<b>100,0</b>

### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря представлены следующим образом:

	2005	2004
Ноты, деноминированные в долларах США	94.751.991	39.189.711
Облигации, деноминированные в тенге	4.531.640	4.533.136
	<b>99.283.631</b>	<b>43.722.847</b>
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(853.786)	(415.710)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>98.429.845</b>	<b>43.307.137</b>

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных ценных бумаг включают:

	2005		2004	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Ноты, деноминированные в долларах США	8,1%-9,3%	2007-2012	8,5%-8,8%	2007-2009
Облигации, деноминированные в тенге	8,5%	2008	8,5%	2008

В соответствии с условиями выпуска нот, деноминированных в долларах США, Банк обязан поддерживать определенные финансовые показатели, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Руководство считает, что Банк поддерживает такие показатели по состоянию на 31 декабря 2005 года.

### 19. Субординированный долг

	2005	2004
Ноты, деноминированные в тенге	17.624.356	–
Субординированные облигации, деноминированные в долларах США	1.346.525	1.343.551
Собственные, выраженные в долларах США субординированные облигации, удерживаемые Группой	(1.069.274)	(1.083.856)
	<b>17.901.607</b>	<b>259.695</b>
Минус неамортизированная стоимость выпуска	(122.133)	–
<b>Субординированный долг</b>	<b>17.779.474</b>	<b>259.695</b>

Процентные ставки и сроки погашения этого субординированного долга:

	2005	2004
--	------	------

	<i>Срок</i>		<i>Срок</i>	
	<i>%</i>	<i>погашения</i>	<i>%</i>	<i>погашения</i>
Ноты, деноминированные в Тенге	9,0%	2007	9,0%	2007
Субординированные облигации, деноминированные в долларах США	8,5%	2012-2014	–	–

На 31 декабря 2005 и 2004 годов субординированные ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы.

## 20. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2005 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 16.600.000 простых и 3.400.000 привилегированных акций и был полностью оплачен к концу года (31 декабря 2004 года: 12.870.761 и 1.900.000). Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос, и акции равны при объявлении дивидендов. Кумулятивные дивиденды по привилегированным акциям составляют минимум 10% годовых, и такие акции не обладают правом голоса.

Привилегированная акция дает право ее владельцу участвовать в общем собрании акционеров без права голоса, за исключением тех случаев, когда принимается решение о реорганизации и ликвидации Банка, или когда предлагаются изменения и поправки в Устав Банка, которые ограничивают права владельцев привилегированных акций. Привилегированная акция не дает права выкупа или обмена, но обеспечивает кумулятивные дивиденды на акцию, в размере, по меньшей мере, 10% от номинальной стоимости. Если Банк не сможет выплатить дивиденды или не будет иметь прибыли в какой-либо год, то владельцы привилегированных акций будут иметь право голоса на общем собрании акционеров.

В течение 2005 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям, объявленным в 2004 году. В течение 2004 года банк объявил и выплатил дивиденды по привилегированным акциям в сумме 319.000 тенге. В мае 2004 года, в соответствии с решением Общего собрания акционеров, Группа объявила дивиденды в сумме 694.324 тенге по простым акциям. Уставного Капитала был увеличен посредством капитализации дивидендов в сумме 588.078 тенге (в 2003 году: 902.782 тенге), а оставшаяся сумма в размере 106.246 была уплачена в виде налога у источника дохода по дивидендам.

В течение 2005 и 2004 годов выплаты дивидендов включают:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Дивиденды объявленные	–	106.246
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	–	319.000
Неоплаченные дивиденды по привилегированным акциям	–	(198.000)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям, объявленных ранее	<b>198.000</b>	183.000
	<b>198.000</b>	410.246

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Дивиденды объявленные	–	106.246
Количество простых акций на дату объявления дивидендов	–	9.783.043
Дивиденды по простым акциям, тенге	–	11
	–	
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	–	319.000
Количество привилегированных акций на дату объявления дивидендов	–	1.900.000
Дивиденды по привилегированным акциям, тенге	–	168

## 21. Финансовые и условные обязательства

### Текущая экономическая ситуация

Казахстанская экономика, хотя и считается, что имеет рыночный статус с начала 2002 года, продолжает демонстрировать определённые характеристики, присущие экономике переходного периода. В прошлом эти характеристики включали более высокий в сравнении с нормальным уровень исторической инфляции, отсутствие ликвидности на рынках капитала и существование валютного контроля, что приводит к отсутствию ликвидности национальной валюты за пределами Казахстана. На продолжающийся успех и стабильность казахстанской экономики будут оказывать существенное влияние продолжающиеся действия Правительства Казахстана в отношении реформ государственного регулирования, юридические и экономические реформы.

### Правовые вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникшее в результате таких разбирательств и претензий, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Финансовые и условные обязательства

На 31 декабря финансовые и условные обязательства Группы представлены следующим образом:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Обязательства по выдаче займов	<b>33.305.967</b>	17.929.827
Гарантии	<b>15.029.449</b>	16.107.883
Аккредитивы	<b>3.600.930</b>	5.037.319
	<b>51.936.346</b>	39.075.029
Минус – Резервы	<b>(283.270)</b>	(253.679)
Минус денежное обеспечение	<b>(969.360)</b>	(711.324)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>50.683.716</b>	38.110.026

Финансовые гарантии представляют собой условные обязательства, выпущенные Группой в обеспечение выполнения обязательств клиента перед третьей стороной. Кредитный риск, связанный с выпуском гарантий, в сущности, приравнивается к риску, связанному с выдачей займов другим клиентам.

При оценке вероятности убытков от предоставления гарантий Группа применяет те же принципы, что и при оценке суммы необходимого резерва на покрытие кредитных убытков. Коммерческие аккредитивы представляют собой финансовые сделки между Группой и клиентом, в которых клиент обычно является покупателем/импортёром товаров, а бенефициар обычно является покупателем/экспортёром. Кредитный риск ограничивается, так как поставляемые товары служат обеспечением данной сделки. При необходимости Группа запрашивает обеспечение под кредитные финансовые инструменты. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги и прочее.

По состоянию на 31 декабря 2005 года десять самых крупных гарантий составляли 61,7% (в 2004 году: 70,3%) от всех финансовых гарантий и представляли собой 33,7% (в 2004 году: 63%) от собственного капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2005 года десять самых крупных коммерческих аккредитивов составляли 63,5% (в 2004 году: 80,7%) всех коммерческих аккредитивов и представляли собой 8,3% (в 2004 году: 22,7%) от собственного капитала Группы.

### Страхование

В 2005 году Группа имела страховое покрытие в отношении имущества и транспортных средств, поскольку страхование автомобилей является обязательным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также страхование ответственности работодателя.

## 22. Доход в виде комиссионных и сборов

За год, закончившийся 31 декабря, доход в виде комиссионных и сборов был представлен следующим образом:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Расчётные операции	<b>1.009.357</b>	690.824
Кассовые операции	<b>773.621</b>	480.589

(В тысячах тенге)

Гарантии	458.198	385.934
Операции с иностранной валютой	434.099	334.779
Дебитные/кредитные карточки	251.009	199.113
Управление проектами	49.467	48.196
Инкассация	40.664	25.779
Комиссия за перестрахование	26.506	26.177
Кастодальная деятельность	14.488	33.119
Банковские выписки	14.492	11.649
Прочее	118.408	113.068
<b>Доход в виде комиссионных и сборов</b>	<b>3.190.309</b>	<b>2.349.227</b>

За год, закончившийся 31 декабря, расходы в виде комиссионных и сборов включали:

	2005	2004
Дебитные/кредитные карточки	(143.506)	(115.739)
Расчётные операции	(95.956)	(75.704)
Страхование	(69.479)	(48.693)
Комиссия за перестрахование	(48.343)	(73.276)
Операции с банкнотами в иностранной валюте	(41.977)	(20.426)
Ценные бумаги	(36.215)	(29.640)
Гарантии	(678)	(1.739)
Кастодальные услуги	(617)	(22.198)
Прочее	(26.622)	(40.699)
<b>Расходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>(463.393)</b>	<b>(428.114)</b>

## 23. Доходы от операций страхования

За год, закончившийся 31 декабря, доход от страхования был представлен следующим образом:

	2005	2004
Страховые премии, брутто	5.261.030	1.245.081
Страховые премии, переданные на перестрахование	(3.999.170)	(240.709)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(251.896)	(194.090)
	<b>1.009.964</b>	<b>810.282</b>

## 24. Заработная плата, административные и прочие операционные расходы

Заработная плата, административные и операционные расходы представлены следующим образом:

	2005	2004
Заработная плата и бонусы	(2.618.989)	(2.220.820)
Отчисления на социальное обеспечение	(339.090)	(208.898)
Прочие выплаты	(88.924)	(51.707)
<b>Заработная плата и другие выплаты</b>	<b>(3.047.003)</b>	<b>(2.481.425)</b>
Реклама	(535.795)	(231.593)
Расходы по аренде	(311.765)	(236.931)
Услуги связи	(267.188)	(241.777)
Ремонт и обслуживание	(233.251)	(163.354)
Командировочные расходы	(222.809)	(145.950)
Офисные принадлежности, публикации и обучение персонала	(180.030)	(92.815)
Аудиторские и консультационные услуги	(95.049)	(25.301)
Транспортные расходы	(71.960)	(45.586)
Представительские расходы	(54.074)	(34.388)
Система безопасности и охрана	(43.462)	(29.900)
Благотворительность	(41.766)	(23.421)
Расходы по страхованию	(11.017)	(12.006)
Убыток от продажи основных средств	(6.177)	(9.333)
Штрафы	(2.183)	(41.437)



(В тысячах тенге)

Прочее	(289.249)	(368.383)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(2.365.775)</b>	<b>(1.702.175)</b>

Группа не имеет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан. По казахстанскому законодательству каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд в виде процента от текущей совокупной оплаты труда, удерживаемые с работников; такие расходы отражаются в консолидированном отчёте о доходах и расходах в том периоде, когда работник получает причитающиеся ему выплаты.

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты, произведенные членам Совета акционеров и Правления за 2005 год, составило 150.880 тысяч тенге и 15.804 тысячи и тенге соответственно (в 2004 году – 146.185 тысяч тенге и 110.045 тысяч тенге; в 2003 году: 139.359 тысяч тенге и 66.923 тысяч тенге).

## 25. Базовый и разводненный доход на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года. Группа не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

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

	2005	2004
Чистый доход, отнесенный на держателей простых акций для базовой прибыли на акцию	4.045.552	2.319.842
За минусом дивидендов по привилегированным акциям	—	(319.000)
Чистый доход, отнесенный на простые акции	4.045.552	2.000.842
Средневзвешенное количество акций (простых и привилегированных)	17.236.682	10.337.468
<b>Базовый и разводненный доход на акцию (тенге)</b>	<b>235</b>	<b>194</b>

Простые акции включают обыкновенные и привилегированные акции, которые имеют равное с обыкновенными акциями право участвовать в распределении чистого дохода.

## 26. Политика управления рисками

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

### Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Группа определяет уровни кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному заёмщику или группе заёмщиков, а также по отраслевым и географическим сегментам. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную либо более частую оценку. Ограничения уровня кредитного риска применительно к заёмщику или отрасли ежемесячно утверждаются Советом Директоров.

Уровень риска по любому отдельному заёмщику, включая банки и брокеров, также ограничивается за счёт дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются еженедельно Кредитным комитетом. Фактические риски по лимитам контролируются ежедневно.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков выполнить свои обязательства по оплате вознаграждения и основной суммы долга, и при необходимости посредством изменения лимитов кредитования. Частично управление кредитным риском осуществляется также посредством получения залога, а также корпоративных и личных гарантий.

Обязательства, относящиеся к кредитной деятельности, предполагают гарантию того, что средства доступны клиентам в тот момент, когда в них возникает необходимость. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные гарантии Группы провести платежи в случае невозможности клиента отвечать по своим обязательствам перед третьими лицами, и несут в себе кредитные риски, аналогичные

**Перевод с оригинала на английском языке**

**АО «АТФБанк»**

Консолидированная финансовая отчетность за 2005 год

(В тысячах тенге)

кредитным рискам по займам. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся договорными обязательствами Группы, в которых в письменной форме от имени клиентов третьей стороне разрешается предъявлять Группе платёжное поручение на определённую указанную сумму согласно оговоренным условиям и положениям, обычно полностью или частично обеспечены средствами, депонированными клиентам, и, следовательно, они не сопряжены с каким-либо кредитным риском.

В отношении обязательств по неданным суммам Группа потенциально подвержена риску потерь в размере, равняющимся общей сумме таких обязательств. Однако вероятный размер потерь составляет меньшую сумму, так как большинство обязательств зависят от определенных условий, оговоренных в кредитных соглашениях.

**Концентрация активов и обязательств**

На 31 декабря географическая концентрация денежных активов и обязательств представлена следующим образом:

**2005**

	<i>Страны, не входящие в</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>ОЭСР</i>	
Деньги и их эквиваленты	28.781.748	3.311.618	956.583	33.049.949
Обязательные резервы	4.260.089	–	4.166	4.264.255
Средства в кредитных учреждениях	641.388	670.165	2.079.825	3.391.378
Финансовые активы, по справедливой стоимости, включенные в отчет о доходах и расходах	23.397.717	2.981.902	–	26.379.619
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	15.128.356	17.626.930	260.155	33.015.441
Коммерческие займы и авансы	249.875.037	–	2.648.159	252.523.196
Резервы по страхованию, доля перестраховщика	3.537.255	–	–	3.537.255
Текущие налоговые активы	385.626	–	–	385.626
Прочие активы	2.482.712	1.308.666	47.194	3.838.572
	<b>328.489.928</b>	<b>25.899.281</b>	<b>5.996.082</b>	<b>360.385.291</b>
Средства Правительства и НБРК	2.910.588	6.349.854	–	9.260.442
Средства кредитных учреждений	29.078.895	54.474.451	90.029	83.643.375
Средства клиентов	114.331.162	–	2.350.693	116.681.855
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.531.640	93.898.205	–	98.429.845
Субординированный долг	17.777.377	–	2.097	17.779.474
Резервы по страхованию	4.217.523	–	–	4.217.523
Прочие обязательства	799.883	383.326	45.398	1.228.607
	<b>173.647.068</b>	<b>155.105.836</b>	<b>2.488.217</b>	<b>331.241.121</b>
	<b>154.842.860</b>	<b>(129.206.555)</b>	<b>3.507.865</b>	<b>29.144.170</b>

(В тысячах тенге)

2004

	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>ОЭСР</i>	
Деньги и их эквиваленты	4.404.706	9.314.205	328.969	14.047.880
Обязательные резервы	2.389.710	–	–	2.389.710
Средства в кредитных учреждениях	1.939.181	–	1.573.107	3.512.288
Финансовые активы, по справедливой стоимости, включенные в отчет о доходах и расходах	8.650.301	–	–	8.650.301
Инвестиционные ценные бумаги:		–	–	
- имеющиеся в наличии для продажи	–	707.475	–	707.475
- удерживаемые до погашения	22.999.732	3.008.388	–	26.008.120
Коммерческие займы и авансы	117.593.555	–	–	117.593.555
Резервы по страхованию, доля перестраховщика	156.257	–	–	156.257
Текущие налоговые активы	180.294	–	–	180.294
Прочие активы	1.449.118	162.282	141.312	1.752.712
	<u>159.762.854</u>	<u>13.192.350</u>	<u>2.043.388</u>	<u>174.998.592</u>
Средства Правительства и НБРК	3.340.948	–	–	3.340.948
Средства кредитных учреждений	8.290.062	30.396.448	76.196	38.762.706
Средства клиентов	68.746.828	–	–	68.746.828
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.533.136	38.774.001	–	43.307.137
Субординированный долг	259.695	–	–	259.695
Резервы по страхованию	515.510	–	–	515.510
Прочие обязательства	535.404	–	–	535.404
	<u>86.221.583</u>	<u>69.170.449</u>	<u>76.196</u>	<u>155.468.228</u>
	<u>73.541.271</u>	<u>(55.978.099)</u>	<u>1.967.192</u>	<u>19.530.364</u>

Приведенные выше таблицы не отражают влияние резервов на обеспечение по займам, средств в кредитных учреждениях и прочих активов в размере 7.811.255 тысяч тенге и 5.574.255 тысяч тенге на 31 декабря 2005 и 2004 годов, соответственно.

### Валютный риск

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Совет Директоров устанавливает лимиты уровня риска по типам валют (преимущественно, для доллара США) для филиалов и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Национальным Банком Республики Казахстан для минимального размера риска. Подверженность Группы риску изменения обменного курса иностранных валют представлена следующим образом:

Перевод с оригинала на английском языке

АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2005 год

(В тысячах тенге)

На 31 декабря состав денежных активов и обязательств Группы выражен в валютах следующим образом:

2005

	Тенге	Свободно	Прочие	Итого
		конвертируемые валюты	иностраные валюты	
Деньги и их эквиваленты	17.920.130	14.285.973	843.846	33.049.949
Обязательные резервы	4.260.089	–	4.166	4.264.255
Средства в кредитных учреждениях	1.141.388	2.092.634	157.356	3.391.378
Финансовые активы, по справедливой стоимости, включенные в отчет о доходах и расходах	21.128.026	5.251.593	–	26.379.619
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	13.708.312	19.046.974	260.155	33.015.441
Коммерческие займы и авансы	78.360.518	173.231.096	931.582	252.523.196
Резервы по страхованию, доля перестраховщика	3.537.255	–	–	3.537.255
Текущие налоговые активы	385.626	–	–	385.626
Прочие активы	2.408.674	1.429.898	–	3.838.572
	142.850.018	215.338.168	2.197.105	360.385.291
Средства Правительства и НБРК	2.202.978	7.057.464	–	9.260.442
Средства кредитных учреждений	9.244.443	74.394.490	4.442	83.643.375
Средства клиентов	77.047.937	37.958.192	1.675.726	116.681.855
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.531.640	93.898.205	–	98.429.845
Субординированный долг	17.502.223	277.251	–	17.779.474
Резервы по страхованию	4.217.523	–	–	4.217.523
Прочие обязательства	662.323	523.089	43.195	1.228.607
	115.409.067	214.108.691	1.723.363	331.241.121
Позиция нетто	27.440.951	1.229.477	473.742	29.144.170

**Перевод с оригинала на английском языке**

**АО «АТФБанк»**

Консолидированная финансовая отчетность за 2005 год

(В тысячах тенге)

**2004**

	<i>Тенге</i>	<i>Свободно конвертируемые валюты</i>	<i>Прочие иностранные валюты</i>	<i>Итого</i>
Деньги и их эквиваленты	2.720.697	10.984.261	342.922	14.047.880
Обязательные резервы	2.389.710	–	–	2.389.710
Средства в кредитных учреждениях	324.304	3.177.631	10.353	3.512.288
Финансовые активы, по справедливой стоимости, включенные в отчет о доходах и расходах	5.480.615	3.169.686	–	8.650.301
Инвестиционные ценные бумаги:			–	
- имеющиеся в наличии для продажи	–	707.475	–	707.475
- удерживаемые до погашения	22.999.732	3.008.388	–	26.008.120
Коммерческие займы и авансы	36.562.232	81.031.323	–	117.593.555
Резервы по страхованию, доля перестраховщика	156.257	–	–	156.257
Текущие налоговые активы	180.294	–	–	180.294
Прочие активы	1.628.885	6.844	116.983	1.752.712
	<u>72.442.726</u>	<u>102.085.608</u>	<u>470.258</u>	<u>174.998.592</u>
Средства Правительства и НБРК	2.370.628	970.320	–	3.340.948
Средства кредитных учреждений	3.928.834	34.785.689	48.183	38.762.706
Средства клиентов	39.130.658	29.320.286	295.884	68.746.828
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.533.136	38.774.001	–	43.307.137
Субординированный долг		259.695	–	259.695
Резервы по страхованию	515.510	–	–	515.510
Прочие обязательства	532.524	2.880	–	535.404
	<u>51.011.290</u>	<u>104.112.871</u>	<u>344.067</u>	<u>155.468.228</u>
Позиция нетто	<u>21.431.436</u>	<u>(2.027.263)</u>	<u>126.191</u>	<u>19.530.364</u>

Приведённые выше таблицы не отражают влияние резервов на обеспечение по займам, средств в кредитных учреждениях и прочих активов в размере 7.811.255 тысяч тенге и 5.574.255 тысяч тенге на 31 декабря 2005 и 2004 годов соответственно.

Значительная часть нетто-позиции Группы в свободно конвертируемой валюте представлена в долларах США.

**Риск, связанный со ставкой вознаграждения**

Риск, связанный со ставкой вознаграждения возникает из возможности того, что изменения в ставках вознаграждения окажут влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов или движение денег по финансовым инструментам в будущем.

Группа подвержена риску, связанному со ставками вознаграждения в результате несоответствия или разрывов в суммах активов и обязательств и внебалансовых инструментах, срок погашения или переоценка которых наступает в данный период. Группа управляет данным риском посредством увязки переоценки активов и обязательств через стратегии управления риском.

Ставки вознаграждения, полученные и выплаченные Группой по своим активам и обязательствам, раскрыты в соответствующих примечаниях к финансовой отчётности.

Значительная часть активов и обязательств Группы переоценивается в течение одного года. Кроме того, в соответствии с условиями договоров с клиентами, Группа имеет право на переоценку значительной части своих активов и обязательств, срок погашения которых составляет более одного года. Соответственно, существует ограниченная подверженность риску, связанному со ставкой вознаграждения. По состоянию на 31 декабря эффективные средние ставки вознаграждения в разрезе валют по денежным финансовым инструментам, по которым начисляется вознаграждение, представлены следующим образом:

(В тысячах тенге)

	2005		2004	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Средства в кредитных учреждениях	5,1%	4,8%	4,3%	5,1%
Финансовые активы, по справедливой стоимости, включаемые в отчет о доходах и расходах	3,1%	4,7%	5,1%	6,3%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,5%	4,3%	—	4,1%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	3,7%	3,2%
Коммерческие займы и авансы	13,3%	12,2%	13,1%	13,9%
Средства Правительства и НБРК	3,3%	4,8%	3,1%	4,3%
Средства кредитных учреждений	2,9%	4,2%	3,9%	4,0%
Средства клиентов	4,8%	6,1%	3,4%	5,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5%	9,1%	8,4%	5,7%
Субординированный долг	8,5%	8,5%	—	7,1%

Группа отслеживает колебания ставок вознаграждения на регулярной основе и, соответственно, не считает, что она подвергается значительному риску, связанному с изменениями ставок вознаграждения, и соответствующему риску оттока денежных средств.

#### Риск, связанный с ликвидностью

Риск, связанный с ликвидностью, относится к наличию достаточных средств для выполнения обязательств при снятии средств с вкладов и прочих финансовых обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока погашения. С целью контроля риска, связанного с ликвидностью, Группа осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемого будущего движения денег по клиентам и банковским операциям, который является частью процесса управления активами/обязательствами. Правление устанавливает лимиты по минимальной пропорции средств, доступных для погашения обязательств при снятии средств с вкладов, а также устанавливает минимальный уровень межбанковских и прочих заёмных средств, наличие которых необходимо для осуществления снятия денежных средств в любых размерах в случае неожиданно высоких уровней спроса.

В следующих таблицах представлен анализ банковских активов и обязательств, сгруппированных на основе срока оставшегося с даты составления баланса до даты погашения по контракту, за исключением торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые включены в колонку «До востребования», поскольку они предназначены для выполнения краткосрочных потребностей Банка в ликвидных средствах.

На 31 декабря контрактные сроки реализации денежных активов и выполнения обязательств представлены следующим образом:

Перевод с оригинала на английском языке

АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2005 год

(В тысячах тенге)

2005

	До востребо- вания	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Деньги и их эквиваленты	29.149.169	3.900.780					33.049.949
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	4.264.255	4.264.255
Средства в кредитных учреждениях	–	65.982	625.135	2.030.096	670.165	–	3.391.378
Финансовые активы, по справедливой стоимости, включенные в отчет о доходах и расходах	26.379.619	–	–	–	–	–	26.379.619
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	33.015.441	–	–	–	–	–	33.015.441
Коммерческие займы и авансы	–	5.465.005	7.182.429	92.010.943	117.124.487	30.740.332	252.523.196
Резервы по страхованию, доля перестраховщика	3.537.255	–	–	–	–	–	3.537.255
Текущие налоговые активы	–	–	385.626	–	–	–	385.626
Прочие активы	1.042.144	2.412.921	3.962	24.113	355.432	–	3.838.572
	93.123.628	11.844.688	8.197.152	94.065.152	118.150.084	35.004.587	360.385.291
Средства Правительства и НБРК	–	581	–	6.667.688	2.592.173	–	9.260.442
Средства кредитных учреждений	1.316.776	28.904.750	716.640	43.631.100	9.074.109	–	83.643.375
Средства клиентов	50.080.310	15.149.153	8.433.242	28.881.387	11.437.315	2.700.448	116.681.855
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	204.142	–	–	71.469.231	26.756.472	98.429.845
Субординированный долг	–	–	–	–	277.251	17.502.223	17.779.474
Резервы по страхованию	4.217.523	–	–	–	–	–	4.217.523
Прочие обязательства	659.130	490.817	1.817	58.986	17.857	–	1.228.607
	56.273.739	44.749.443	9.151.699	79.239.161	94.867.936	46.959.143	331.241.121
Позиция нетто	36.849.889	(32.904.755)	(954.547)	14.825.991	23.282.148	(11.954.556)	29.144.170
Накопленная разница	36.849.889	3.945.134	2.990.587	17.816.578	41.098.726	29.144.170	

Перевод с оригинала на английском языке

АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2005 год

(В тысячах тенге)

2004

	<i>До востребо- вания</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>1 - 3 месяца</i>	<i>3 месяца – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Деньги и их эквиваленты	13.547.255	500.625	–	–	–	–	14.047.880
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	2.389.710	2.389.710
Средства в кредитных учреждениях	–	71.855	1.268.769	2.151.664	20.000	–	3.512.288
Финансовые активы, по справедливой стоимости, включенные в отчет о доходах и расходах	8.650.301	–	–	–	–	–	8.650.301
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	707.475	–	–	–	–	–	707.475
- удерживаемые до погашения	–	319.223	7.271.303	14.084.069	1.021.389	3.312.136	26.008.120
Коммерческие займы и авансы	–	6.416.233	7.479.362	32.655.260	62.341.415	8.701.285	117.593.555
Резервы по страхованию, доля перестраховщика	156.257	–	–	–	–	–	156.257
Текущие налоговые активы	–	–	180.294	–	–	–	180.294
Прочие активы	197.456	1.390.483	6.382	59.251	33.549	65.591	1.752.712
	<u>23.258.744</u>	<u>8.698.419</u>	<u>16.206.110</u>	<u>48.950.244</u>	<u>63.416.353</u>	<u>14.468.722</u>	<u>174.998.592</u>
Средства Правительства и НБРК	–	22.501	4.390	2.181.045	1.133.012	–	3.340.948
Средства кредитных учреждений	1.329.573	3.752.643	406.184	22.978.695	9.396.154	899.457	38.762.706
Средства клиентов	21.132.548	19.346.902	3.907.468	11.763.174	10.979.395	1.617.341	68.746.828
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	43.307.137	–	43.307.137
Субординированный долг	–	–	–	–	259.695	–	259.695
Резервы по страхованию	515.510	–	–	–	–	–	515.510
Прочие обязательства	370.339	139.314	789	9.001	15.961	–	535.404
	<u>23.347.970</u>	<u>23.261.360</u>	<u>4.318.831</u>	<u>36.931.915</u>	<u>65.091.354</u>	<u>2.516.798</u>	<u>155.468.228</u>
Позиция нетто	<u>(89.226)</u>	<u>(14.562.941)</u>	<u>11.887.279</u>	<u>12.018.329</u>	<u>(1.675.001)</u>	<u>11.951.924</u>	<u>19.530.364</u>
Накопленная разница	<u>(89.226)</u>	<u>(14.652.167)</u>	<u>(2.764.888)</u>	<u>9.253.441</u>	<u>7.578.440</u>	<u>19.530.364</u>	

Приведённые выше таблицы не отражают влияние резервов на обеспечение по займам, средств в кредитных учреждениях и прочих активов в размере 7.811.255 тысяч тенге и 5.574.255 тысяч тенге на 31 декабря 2005 и 2004 годов, соответственно.



Анализ разницы в сроках реализации активов и выполнения обязательств не отражает исторической стабильности текущих счетов клиентов, ликвидация которых исторически имела место на протяжении более длительного периода в сравнении с указанным. Таблица основана на причитающихся выплатах по данным счетам применительно к вкладам до востребования. Финансовые активы по справедливой стоимости включенные в отчет о доходах и расходах и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи показаны в колонке «До востребования», так как реализация таких активов по требованию зависит от условий на финансовом рынке на момент совершения сделки.

## 27. Справедливая стоимость денежных активов и обязательств

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

### Средства кредитных учреждений

Для активов, со сроком погашения не более одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов. Для долгосрочных вкладов, применимые ставки вознаграждения отражают рыночные ставки.

### Коммерческие займы и авансы

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

### Средства клиентов

Для сумм со сроком погашения не более одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для более длительных вкладов с фиксированной ставкой вознаграждения и прочих заимствований, оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денег с использованием ставок вознаграждения по новым заимствованиям с аналогичными оставшимися сроками погашения.

Приведённая ниже таблица указывает балансовую стоимость и справедливую стоимость тех денежных активов и обязательств, которые не представлены в консолидированном бухгалтерском балансе Группы по их справедливой стоимости.

	<i>Балансовая стоимость</i>		<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>2005</i>	<i>2004</i>	<i>2005</i>	<i>2004</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных учреждениях	<b>3.391.378</b>	3.511.038	<b>3.576.137</b>	3.840.559
Коммерческие займы и авансы	<b>244.874.389</b>	112.090.157	<b>241.097.912</b>	112.096.500
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Правительства и НБРК	<b>9.260.442</b>	3.340.948	<b>8.865.167</b>	3.155.581
Средства кредитных учреждений	<b>83.643.375</b>	38.762.706	<b>82.449.740</b>	37.038.416
Средства клиентов	<b>116.681.855</b>	68.746.828	<b>114.188.856</b>	67.055.508
Долговые ценные бумаги	<b>98.429.845</b>	43.307.137	<b>100.366.640</b>	44.842.806
Субординированный долг	<b>17.779.474</b>	259.695	<b>17.781.741</b>	260.023

## 28. Достаточность капитала

В соответствии с требованиями НБРК казахстанские банки должны иметь коэффициент достаточности капитала в размере 12% от суммы активов, взвешенных с учётом риска, которые рассчитываются в соответствии с установленными правилами бухгалтерской отчетности. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные на этой основе, превышали установленный минимальный уровень.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями, внесенными для отражения рыночных рисков, коэффициенты достаточности капитала Группы составляли 12,4% и 11,1%, соответственно, что выше рекомендованного Базельским соглашением минимального значения, равного 8%.

## 29. Сделки со связанными сторонами

На 31 декабря 2005 и 2004 годов суммы сделок Группы со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2005		2004	
	<i>Сделки со связанными сторонами</i>	<i>Итого активов и обязательств категории</i>	<i>Сделки со связанными сторонами</i>	<i>Итого активов и обязательств</i>
<b>Займы и авансы</b>	1.407.117	244.874.389	1.994.205	112.090.157
<i>Акционеры</i>	270.035		290.035	
<i>Менеджмент</i>	362.140		194.946	
<i>Ассоциированные стороны</i>	774.942		1.509.224	
<b>Средства клиентов</b>	693.085	116.681.855	548.556	68.746.828
<i>Акционеры</i>	131.937		16.797	
<i>Менеджмент</i>	254.820		245.853	
<i>Ассоциированные стороны</i>	306.328		285.906	
<b>Финансовые обязательства и гарантии</b>	262.518	51.936.346	1.998	39.075.029
<i>Акционеры</i>	761		466	
<i>Менеджмент</i>	12.791		—	
<i>Ассоциированные стороны</i>	248.966		1,532	

Операции со связанными сторонами за период, закончившийся 31 декабря 2005 года, включают:

	2005		2004	
	<i>Сделки со связанными сторонами</i>	<i>Итого по категории</i>	<i>Сделки со связанными сторонами</i>	<i>Итого по категории</i>
<b>Процентный доход – займы</b>	225.147	21.690.614	213.139	10.992.017
<i>Акционеры</i>	27.613		31.879	
<i>Менеджмент</i>	31.435		23.985	
<i>Ассоциированные стороны</i>	166.099		157.275	
<b>Доход от комиссионных и сборов</b>	83	3.190.309	—	2.349.227
<i>Акционеры</i>	—		—	
<i>Менеджмент</i>	—		—	
<i>Ассоциированные стороны</i>	83		—	
<b>Процентный расход - вклады</b>	30.353	5.146.252	21.039	2.794.551
<i>Акционеры</i>	361		486	
<i>Менеджмент</i>	16.476		6.872	
<i>Ассоциированные стороны</i>	13.516		13.681	
<b>Заработная плата и бонусы</b>				

(В тысячах тенге)

В таблицу включены следующие непогашенные сделки со связными сторонами за период, закончившийся 31 декабря:

- Сделки с ассоциированными организациями, такие как предоставление займов, включая вопросы создания резервов, беспроцентную финансовую помощь, вклады, размещенные в Банке и гарантии и аккредитивы объектам инвестиций и взаимные инвестиции.
- Сделки с акционерами, включая: предоставление займов - включая вопросы создания резервов, вклады, размещенные в Банке и гарантии и аккредитивы.
- Сделки с членами Совета директоров, включая предоставление займов - включая вопросы создания резервов, вклады, размещенные в Банке, общую сумму вознаграждения, выплаченного в течение года.

Все сделки со связанными сторонами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, займы, выданные связанным сторонам и депозиты, полученные от связанных сторон имели следующие процентные ставки:

<b><i>Займы:</i></b>	<b><i>%</i></b>
<i>Менеджмент</i>	10,0-14,0
<i>Акционеры</i>	10,0-15,0
<i>Ассоциированные стороны</i>	10,0-23,0
<b><i>Депозиты:</i></b>	
<i>Менеджмент</i>	2,82-11,2
<i>Акционеры</i>	2,86-8,72
<i>Ассоциированные стороны</i>	3-10

### **30. События после отчетной даты**

Впоследствии, Банк принял решение об увеличении уставного капитала ЗАО ОКБ «Сибирьбанк» в размере 1.427.995.240 Тенге.