

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
Акционерного общества «Казинвестбанк»
по состоянию на 01 января 2011 года.

1. Наименование банка, его дата образования, изменения, произошедшие с начала создания банка и место расположения его головного офиса.

Акционерное общество «Казинвестбанк» преобразован из Открытого акционерного общества "Казахстанский Интернациональный Банк" (ОАО «Казинтербанк») на основании решения Общего собрания акционеров от 25 марта 1998 г., который в свою очередь преобразован из Закрытого акционерного общества "Казахстанский Интернациональный Банк" (ЗАО «Казинтербанк») на основании решения Общего собрания акционеров от 25 марта 1998 г.

Датой первичной государственной регистрации ЗАО «Казинтербанк» является 18 мая 1994 г.

Переименование Банка из ОАО "Казинтербанк" в АО "Казинвестбанк" (далее – Банк) произведено во исполнение норм и требований Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также с целью приведения наименования Банка в соответствие с целями и сферой деятельности Банка (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 1659-1900-АО от 27 января 2004 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан) .

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на проведение банковских операций за №221 от 21 марта 2008 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан (серия 60 №0022914 от 16.02.2004 г.) подтверждает государственную регистрацию Банка в качестве налогоплательщика и присвоение ему регистрационного номера налогоплательщика (РНН) 600400024437.

Юридический адрес головного офиса: 050051, Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Достык, 176.

Фактический адрес головного офиса: 050051, Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Достык, 172.

2. Описание основной деятельности и характера операций, осуществляемых банком.

В соответствии с выданной лицензией Банк осуществляет следующие банковские операции и деятельность на рынке ценных бумаг:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции;
- заемные операции;
- учетные операции;
- банковские заемные операции;
- переводные операции;
- обменные операции с иностранной валютой;
- выдача банковских гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов;
- сейфовые операции;
- выпуск платежных карточек;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций).

3. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных банку и/или его ценным бумагам.

По состоянию на 01 января 2011 года Банку присвоены следующие рейтинги:
Агентством «Standards & Poor's»

Название	Текущий рейтинг	Прогноз
Долгосрочный	B-/C	НЕГАТИВНЫЙ
Краткосрочный	B-/C	
Рейтинг банка по казахстанской шкале	KzBB-	
Агентством «Moody's»		
Название	Текущий рейтинг	Прогноз
Долгосрочный	B2	СТАБИЛЬНЫЙ
Краткосрочный	B2	

4. Информация об открытых и закрытых филиалах и дополнительных помещениях банка на 01 января 2011 года в разрезе областей Казахстана.

Полное и сокращенное наименование	Дата регистрации	Место нахождения и почтовые адреса
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Алматы (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Алматы)	26 августа 2008 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №3704-1910-Ф-л	Фактический адрес: 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 172. Почтовый адрес: 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 172. Филиал имеет помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах г. Алматы: а) 050050, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Рыскулова, 70; б) 050013, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154а в) 050031, Республика Казахстан, г. Алматы, мкр. Аксай-2, дом 54.
Астанинский региональный филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» (Астанинский региональный филиал АО «Казинвестбанк»)	15 октября 2004 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №2907-1901-Ф-л	Фактический адрес: 010005, Республика Казахстан, г. Астана, район Алматы, микрорайон «Молодежный», дом 18/1. Почтовый адрес: 010005, Республика Казахстан, г. Астана, район Алматы, микрорайон «Молодежный», дом 18/1.
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в городе Шымкент (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Шымкент)	13 сентября 2006 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №2844-1958-Ф-л	Фактический адрес: 160015, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. Жангельдина, 19. Почтовый адрес: 160015, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. Жангельдина, 19.
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в	03 мая 2007 года Свидетельство об учетной	Фактический адрес: 030019, Республика Казахстан, город

городе Актобе (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Актобе)	перерегистрации филиала юридического лица №1829-1904-Ф-л	Актобе, проспект Абылхаир Хана, 44-3 Почтовый адрес: 030019, Республика Казахстан, город Актобе, проспект Абылхаир Хана, 44-3 в здании гостиницы «Актобе».
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Павлодар (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Павлодар)	12 сентября 2007 года Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица № 1961-1945-Ф-л	Фактический адрес: 140000, Республика Казахстан, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. М. Исиналиева, д. 1, офис №101 Почтовый адрес: 140000, Республика Казахстан, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. М. Исиналиева, д. 1, офис №101
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в городе Караганда (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Караганда)	02 октября 2007 года Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица №3093-1930-Ф-л	Фактический адрес: 100019, Республика Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, ул. Кривогуза 33. Почтовый адрес: 100019, Республика Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, ул. Кривогуза 33.
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Атырау (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Атырау)	14 мая 2008 года Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица №2492-1915-Ф-л	Фактический адрес: 060011, Республика Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Сатпаева, дом 17, офис 62-63 Почтовый адрес: 060011, Республика Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Сатпаева, дом 17, офис 62-63

5. Количество сотрудников на 01 января 2011 года и среднее количество сотрудников банка в течение отчетного периода.

По состоянию на 01 января 2011 года общее количество сотрудников Банка составляет - 284 человека.

Среднесписочная численность сотрудников за 2010 г. составляет 239 человек.

6. Список ассоциированных и дочерних организаций банка, раскрытие информации об аффилированности (характер и масштабы отношений), доли участия в этих организациях, доли голосующих акций.

По состоянию на 01 января 2011 года Банк не имеет ассоциированных и дочерних предприятий.

7. Общие данные об акционерах банка.

По состоянию на 01 января 2011 года общее количество акционеров Банка, которые владеют пятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) ставило 5, из них 4 физических лица и одно юридическое лицо:

Акционер (ФИО, наименование)	Местожительство/местонахождение	Доля в УК
------------------------------	---------------------------------	-----------

Каппаров Нурлан Джамбулович	г. Алматы, Республика Казахстан	24,2 %
Досаев Ерболат Аскарбекович	г. Алматы, Республика Казахстан	15,8 %
Пак Юрий Эдуардович	г. Алматы, Республика Казахстан	10,2 %
Каниев Берик Сералыұлы	г. Алматы, Республика Казахстан	15 %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	One Exchange Square London EC2A 2JN Соединенное Королевство	24,6 %

8. Список других аффилированных лиц банка с указанием названия, страны регистрации или местонахождения, доли голосующих акций, а также прочих лиц, связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 01 января 2011 года:

Наименование клиента	Доля участия (%)	Местонахождение
Каппаров Нурлан Джамбулович	24,2082 % (16 693 274 штук простых акций)	Республика Казахстан
Торбаева Фаузия Султановна	нет	Республика Казахстан
Каппарова Гаухар Сарсекеновна	нет	Республика Казахстан
Каппарова Асель Нурлановна	нет	Республика Казахстан
Каппаров Нурсултан Нурланұлы	нет	Республика Казахстан
Каппаров Нуржан Джамбулович	нет	Республика Казахстан
Ксембаева Сандугаш Джамбуловна	нет	Республика Казахстан
Адасбаева Роза Адасбаевна	нет	Республика Казахстан
Курманов Сарсекен Курманович	нет	Республика Казахстан
Курманов Нуржан Сарсекенович	нет	Республика Казахстан
Кулажанова Маржан Сарсекеновна	нет	Республика Казахстан
Общественный фонд «Жамбыл»	нет	Республика Казахстан
Общественный фонд «Келешек Казахстан»	нет	Республика Казахстан
Болыспаева Гульнур Токтаргожаевна	нет	Республика Казахстан
ТОО "Акцепт - Фарм"	нет	Республика Казахстан
ТОО "Акцепт - Фуд"	нет	Республика Казахстан
ТОО "Акцепт - Электроника"	нет	Республика Казахстан
ТОО "Асцепт - Promotion "	нет	Республика Казахстан
ТОО "Асцепт - Fashion"	нет	Республика Казахстан
АО "G and G Гламур"	нет	Республика Казахстан
ТОО "GGM LTD"	нет	Республика Казахстан
Кундаулетова Мейркул Орунбасаровна	нет	Республика Казахстан
АО «Алпам»	нет	Республика Казахстан
Каниев Берік Сералыұлы	15,0315 % (10 365 292 штук простых акций)	Республика Казахстан
Каниев Сералы	нет	Республика Казахстан
Избасова Капия	нет	Республика Казахстан
Каниева Баян Хафизкызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Айжан Беріккызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Жания Беріккызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Зере Беріккызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Ернур Берікұлы	нет	Республика Казахстан
Каниева Гульбадам Сералиевна	нет	Республика Казахстан
Каниева Газиза Сералиевна	нет	Республика Казахстан

Каниев Галимжан Сералиевич	нет	Республика Казахстан
Какимжанов Хафиз	нет	Республика Казахстан
Ибраева Асия	нет	Республика Казахстан
Какимжанов Аян	нет	Республика Казахстан
Какимжанов Лян	нет	Республика Казахстан
ТОО "Корпорация Казахсельмаш"	нет	Республика Казахстан
ТОО «АИКА ЛТД»	нет	Республика Казахстан
Касымов Д.К.	нет	Республика Казахстан
ТОО "KDK FASHION"	нет	Республика Казахстан
Пак Юрий Эдуардович	10,1643 % (7 009 042 штук простых акций)	Республика Казахстан
Ли Людмила Мунсековна	нет	Республика Казахстан
Пак Любовь Георгиевна	нет	Республика Казахстан
Пак Владислав Юрьевич	нет	Республика Казахстан
Пак Андрей Эдуардович	нет	Республика Казахстан
Цой Искра	нет	Республика Казахстан
Цой Георгий Васильевич	нет	Республика Казахстан
Цой Дмитрий Георгиевич	нет	Республика Казахстан
Досаев Ерболат Аскарбекович	15,7666 % (10 872 224 штук простых акций)	Республика Казахстан
Досаева Гульнар Есенгельдиновна	нет	Республика Казахстан
Досаева Айтоты Ерболатовна	нет	Республика Казахстан
Аскарбеков Нурлан Ерболатович	нет	Республика Казахстан
Досаев Аскарбек	нет	Республика Казахстан
Досаева Тлеукен	нет	Республика Казахстан
Досаева Акерке Аскарбековна	нет	Республика Казахстан
Досаева Асем Аскарбековна	нет	Республика Казахстан
Кенжебаев Есенгельды Айтказинович	нет	Республика Казахстан
Нуртазина Ляйли Мухамедовна	нет	Республика Казахстан
Сейтбекова Разия	нет	Республика Казахстан
ТОО "GGM LTD"	нет	Республика Казахстан
ТОО «4А»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Медицинский центр «Казжол»»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Казжолмедсервис»	нет	Республика Казахстан
“Lancaster Holding PTE.LTD”	нет	Сингапур
IP NET PTE. LTD	нет	Сингапур
ТОО «ERC Holdings»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Alatau Park Development»	нет	Кипр
ТОО «Алтын Жусан»	нет	Республика Казахстан
ТОО «ER SAI CASPIAN CONTRACTOR»	нет	Республика Казахстан
АО «Lancaster INVEST»	нет	Республика Казахстан
АО «Ланкастер Групп Казахстан»	нет	Республика Казахстан
Lancaster Energy PTE.LTD	нет	Сингапур
Lancaster Mining PTE.LTD	нет	Сингапур
Lancaster Finance PTE.LTD	нет	Сингапур
ТОО «ERC Group PTE.LTD»	нет	Сингапур
АО «Lancaster Securities»	нет	Республика Казахстан
АО «Адвант»	нет	Республика Казахстан
АО «Сырымбет»	нет	Республика Казахстан

ТОО «Lancaster Industrials»	нет	Республика Казахстан
ТОО «KUN Renewables»	нет	Республика Казахстан
ЗАО «АЙ ПИ НЭТ»	нет	Российская Федерация
ТОО «Lancaster Infrastructure»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Aktas Operating company»	нет	Республика Казахстан
Бу Мей По	нет	Сингапур
Абжанов Касым Кебекович	нет	Республика Казахстан
Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	нет	Республика Казахстан
Чубко Елена Павловна	нет	Республика Казахстан
Чан Ян Николаевич	нет	Республика Казахстан
Ни Владимир Владимирович	нет	Республика Казахстан
Камилло Череза	нет	нерезидент
Сринсван Кесаван	нет	нерезидент
Джанобеков Нуржан Кумискалиевич	нет	Республика Казахстан
Чонг Хок Хуат Анди	нет	Сингапур
Тан Же Лиан Целини	нет	Сингапур
Кужанов Арман Сигуатович	нет	Республика Казахстан
Бейсембиев Александр Касымович	нет	Республика Казахстан
Жунусов Санжар Саинович	нет	Республика Казахстан
Осжигит Адиль Калдыбекулы	нет	Республика Казахстан
Бамре Прасад	нет	нерезидент
Канапин Станислав Русланович	нет	Республика Казахстан
Казелли Джузеппе	нет	нерезидент
Томазелли Россано	нет	нерезидент
Мендигарин Айбек Тажигалиевич	нет	Республика Казахстан
Еспаев Максат Сакенович	нет	Республика Казахстан
Ерали Асет Максутулы	нет	Республика Казахстан
Амрин Аскар Кеменгеревич	нет	Республика Казахстан
Европейский Банк Реконструкции и развития EBRD	24,653 % (17 000 000 штук простых акций)	Великобритания
Томас Миров	нет	нерезидент
Аднан Алли Ага	нет	Пакистан
Ага Акбар Алли	нет	Пакистан
Ага Алина Алли	нет	Пакистан
Ага София Алли	нет	Пакистан
Фархан Алли Ага	нет	Пакистан
Рехан Алли Ага	нет	Пакистан
Турспекова Ангелина Асылхановна	нет	Республика Казахстан
Козлова Лариса Алексеевна	нет	Республика Казахстан
Турспеков Асылхан Сулейменович	нет	Республика Казахстан
Капылова Эльвира Асылхановна	нет	Республика Казахстан
Цой Александр Васильевич	нет	Республика Казахстан
Вангай Елена Владимировна	нет	Республика Казахстан
Цой Дмитрий Александрович	нет	Республика Казахстан
Цой Валентин Васильевич	нет	Республика Казахстан
Цой Екатерина Васильевна	нет	Республика Казахстан
Савельева Наталья Владимировна	нет	Республика Казахстан
Савельева Галина Андреевна	нет	Республика Казахстан

Савельев Владимир Леонидович	нет	Республика Казахстан
Аргынбаев Али Муратович	нет	Республика Казахстан
Бенджамин Екатерина Юрьевна	нет	Республика Казахстан
Комов Юрий Константинович	нет	Республика Казахстан
Комова Инна Николаевна	нет	Республика Казахстан
Бенджамин Дарья	нет	США
Арон Бенджамин	нет	США
Дякова Елена Юрьевна	нет	нерезидент
Джозл Барри Бенджамин	нет	США
Рене Беатрису Бенджамин	нет	США
Майкл Алан Бенджамин	нет	США
Шэлли Гейл Бенджамин	нет	США
Ким Елена Николаевна	нет	Республика Казахстан
Ни Галина Дмитриевна	нет	Республика Казахстан
Ли Наталья Алексеевна	нет	Республика Казахстан
Ким Наталья Николаевна	нет	Республика Казахстан
Толымбекова Алма Калиевна	нет	Республика Казахстан
Толымбеков Кали Шабдарбаевич	нет	Республика Казахстан
Тауанова Раиса Байтугелевна	нет	Республика Казахстан
Толымбекова Мирина Калиевна	нет	Республика Казахстан
Толымбекова Жанара Калиевна	нет	Республика Казахстан
Толымбеков Гани Калиевич	нет	Республика Казахстан
Ибрайшин Бауыржан Куат-улы	нет	Республика Казахстан
АО"Griffon Finance"	нет	Республика Казахстан
Ердесов Азамат Джансултанович	нет	Республика Казахстан
Кадита Тшибака (Kadita Tshibaka)	нет	США
Ники Тшибака (Niki Tshibaka)	нет	США
Мара Тшибака (Mara Tshibaka)	нет	США
Присцилла Тшибака (Priscilla Tshibaka)	нет	США
Пери Джонсон младший (Perry Johnson)	нет	США
Анна – Луиса Джонсон (Anne-Louise Johnson)	нет	США
Lloyds TSB	нет	США
Ботабаев Дархан Маратович	нет	Республика Казахстан
Ботабаева Алма Какуовна	нет	Республика Казахстан
Ботабаев Даурен Маратович	нет	Республика Казахстан
Ботабаев Темирлан дарханович	нет	Республика Казахстан
Ботабаева Дания Дархановна	нет	Республика Казахстан
Досмамбетова Жибек Мухитовна	нет	Республика Казахстан
Досмамбетов Мухит Дюйсеневич	нет	Республика Казахстан
Кабдолдина Замзагуль Кудайбергеновна	нет	Республика Казахстан
Досмамбетова Айжан Мухитовна	нет	Республика Казахстан
Сунил К. Наир (Sunil K Nair)	нет	Великобритания
Кришна Наир (Krishna Nair)	нет	Великобритания
Кришнан Наир (Krishnan Nair)	нет	Великобритания
Раджасри Наир (Rajasree Nair)	нет	Великобритания
Лакшми Наир (Lakshmi Nair)	нет	Великобритания

Суняна Наир (Sunayna Nair)	нет	Великобритания
Баратхан Пилай (Bharathan Pillai)	нет	Великобритания
Нани Пилай (Nani Pillai)	нет	Великобритания
Citibank, N.A. London Branch	нет	Великобритания
Lupin Ltd.	нет	Индия
Tallink Grupp	нет	Эстония
Amoun	нет	Египет
Biofarma AS	нет	Samandira Akpinar Mah Fatih Cad No 2, Kartal
Isanne Sarl	нет	Люксембург
Eurasian Brewery Holdings Limited	нет	26 New Street, St. Helier, Jersey Channel Islands JE4 8PP
Palink UAB	нет	Lentario g. 33 Vilnius Lithuania
Beumen Magazacilik Anonim Sirketi	нет	Турция
Boyner Buyuk Magazacilik A.S.	нет	Турция
Вильям Р. PWilliam R. Rhodes	нет	Великобритания
Д.Б. Гупта (D. B. Gupta)	нет	Индия
Энн Пант (Enn Pant)	нет	Эстония
Сарват Бассили (Dr Sarwat Bassily)	нет	нерезидент
Александр Майр (Alexander Mayr)	нет	нерезидент
Майкл Ричардсон (Michael Richardson)	нет	нерезидент
Джордж Ортиз (George Ortiz)	нет	нерезидент
Эсел Секин (Esel Cekin)	нет	нерезидент
Ашли Карадоган (Asli Karadogan)	нет	Турция
Хорошилова Людмила Владимировна	нет	Республика Казахстан
Хорошилова Светлана Николаевна	нет	Республика Казахстан
Горохова Галина Владимировна	нет	Республика Казахстан
Савостина Елена Анатольевна	нет	Республика Казахстан
Савостин Александр Владимирович	нет	Республика Казахстан
Тюрин Анатолий Михайлович	нет	Российская Федерация
Тюрина Нина Мефодьевна	нет	Российская Федерация
Савостин Андрей Александрович	нет	Российская Федерация
Савостин Владимир Николаевич	нет	Российская Федерация
Савостина Евгения Ивановна	нет	Российская Федерация
Савостин Игорь Владимирович	нет	Российская Федерация
Богачевская Наталья Владимировна	нет	Израиль
ТОО "Иртыш Компьютерс ЛТД"	нет	Республика Казахстан
ТОО «Компьютерный Центр РОМ»	нет	Республика Казахстан
Шаркпаева Кульжан Закырьяевна	нет	Республика Казахстан
Шаркпаева Несепжан	нет	Республика Казахстан
Шаркпаева Мария Закиряновна	нет	Республика Казахстан
Екудаева Жанна Адиловна	нет	Республика Казахстан
Екудаев Адил Куралович	нет	Республика Казахстан
Екудаева Нурзада	нет	Республика Казахстан
Екудаев Алмаз Адилович	нет	Республика Казахстан
Екудаев Бакытжан Адилович	нет	Республика Казахстан
Акжанов Алан Даниярович	нет	Республика Казахстан
Акжанов Далер Даниярович	нет	Республика Казахстан
Акжанов Данияр Мейрамович	нет	Республика Казахстан
Акжанов Мейрам Арынович	нет	Республика Казахстан

Акжанова Тольжан Толеубаевна	нет	Республика Казахстан
Ибрагимова Салтанат Адиевна	нет	Республика Казахстан
Омарова Улболган	нет	Республика Казахстан
Ибрагимова Райхан	нет	Республика Казахстан
Ибрагимова Слушаш	нет	Республика Казахстан
Ибрагимов Ильяс	нет	Республика Казахстан
Ибрагимова Сауле	нет	Республика Казахстан
Ибрагимова Улбосын	нет	Республика Казахстан
Ибрагимова Зауре	нет	Республика Казахстан
Ади Галымжан Адиулы	нет	Республика Казахстан
Сыздыкова Мауия Казкеновна	нет	Республика Казахстан
Сыздыков Мурат Казкенович	нет	Республика Казахстан
Сыздыкова Бахыт Казкеновна	нет	Республика Казахстан
Сыздыкова Тыныштык Казкеновна	нет	Республика Казахстан
Сыздыков Манат Казкенович	нет	Республика Казахстан
Сыздыков Жанат Казкенович	нет	Республика Казахстан
Сыздыков Жаксыбай Казкенович	нет	Республика Казахстан
Ким Ирина Николаевна	нет	Республика Казахстан
Вигаи Генриетта Сергеевна	нет	Республика Казахстан
Джулиан Руперт Френсис Хэли	нет	Великобритания
Хэли Томас	нет	Великобритания
Хэли Джун	нет	Великобритания
Хэли Росамунд	нет	Великобритания
Хэли Марк	нет	Великобритания
Хэли Дана	нет	Великобритания
Хэли Джосефин	нет	Великобритания
Хэли Доминик	нет	Великобритания
Клобуочник Ёсек	нет	Великобритания
Писецка Индришка	нет	Великобритания
Витова Моника	нет	Великобритания
UNIBANK	нет	Великобритания
UNILEASING	нет	Великобритания
JADRANKA HOTELS	нет	Великобритания
QUORUM INVESTMENTS	нет	Великобритания
ТОО «РТС ЛТД»	нет	Республика Казахстан
АО "Карповский северный"	нет	Республика Казахстан
Аманжолов Сафиолла Зейноллович	нет	Республика Казахстан
ТОО «Альфа - Юнион»	нет	Республика Казахстан
АО «РТС Деко»	нет	Республика Казахстан
ТОО «SENKO-LANCASTER SILK ROAD LOGISTICS»	нет	Республика Казахстан
ТОО «РТС Информика»	нет	Республика Казахстан
ТОО «РТС Freight»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Fashion Trio»	нет	Республика Казахстан
Калиева Раушан Байынкуловна	нет	Республика Казахстан
Ващев Сергей Владимирович	нет	Республика Казахстан
Куатова Айнура Саиновна	нет	Республика Казахстан
Оспанов Бахыт Насрадинович	нет	Республика Казахстан
Сужикова Шерин Махмудовна	нет	Республика Казахстан

Шангереев Кенес Таргинбаевич	нет	Республика Казахстан
Кагаров Арман Гайратович	нет	Республика Казахстан

9. Краткое изложение принципов учетной политики.

Банк ведет свои учетные записи и подготавливает финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – МСФО). При подготовке финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущений о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Финансовая отчетность Банка составлена в тысячах казахстанских тенге и основана на учетных данных Банка.

В течение 2010 года Банк применял следующие принципы Учетной политики:

Финансовые инструменты – ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков или модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств в балансе Банка.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не переустанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовый результат, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовый результат; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы:

- (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или
- (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом
 - (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
 - (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех

месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за отчетный период по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и имеющих воздействие на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа из-за ухудшения финансового состояния заемщика, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Руководство оценивает период между возникновением убытка и его обнаружением для каждого кредитного портфеля. В целом, продолжительность этого периода может варьироваться от трех до двенадцати месяцев, в исключительных случаях дольше.

Корпоративные кредиты, ипотечные кредиты, денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы оцениваются Банком на предмет обесценения на индивидуальной основе из-за незначительного числа контрагентов в этих категориях.

Банк оценивает потребительские кредиты (займы) на индивидуальной основе по причине отсутствия продолжительной кредитной истории и создает провизию на всю сумму займов, превысивших 60 дней.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость уменьшается посредством резерва, и убыток признается в прибыли или убытке за период. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная ставка, устанавливаемая в соответствии с договором.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по переданному в залог финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного актива, за вычетом издержек на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей величине из

- (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и
- (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается прибылью или убытком за период. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за период в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за период по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента,

отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по договорам продажи и обратного выкупа». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой обратного выкупа и ценой покупки признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора по методу эффективной процентной ставки

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за период по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию списываются на расходы периода по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов и узлов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за период.

Амортизация

Земля не подлежит амортизации.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в

течение расчетных сроков полезного использования активов по следующим годовым нормам амортизации:

	Годовые ставки
Здания	2%
Компьютеры и компьютерное оборудование	20 – 33%
Транспортные средства	20%
Прочие основные средства	10 – 33%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и сроки полезной службы пересматриваются и корректируются, по необходимости, в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения на расходах периода. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до десяти лет.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора по договору аренды, по которому арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общих административных расходов.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в виде займа и проданных третьим сторонам, отражается по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

Средства клиентов

Средства клиентов включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают кредиты, полученные от третьих сторон, и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на финансовые результаты. Банк не применяет учет хеджирования. Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства Республики Казахстан с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за период, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственного капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет или возмещению из бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующей налоговой декларации. Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии – это контракты, в соответствии с которыми Банк обязуется возместить держателю гарантии убытки, понесенные вследствие невыполнения определенным должником обязательств по своевременной оплате в соответствии с условиями долгового инструмента.

Финансовые гарантии выпускаются банкам, компаниям финансового сектора и другим сторонам от имени клиентов в качестве обеспечения кредитов, овердрафтов и других банковских продуктов, а также исполнения контракта в случае победы в тендере.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в момент выдачи гарантии. После первоначального признания обязательство Банка по гарантиям отражаются по наибольшему значению из первоначальной стоимости, уменьшенной на признанные по прямолинейному методу в прибыли или убытке за период комиссионные доходы, и наиболее вероятной оценки затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, возникающего на отчетную дату вследствие выпуска гарантий. Данные оценки определяются на основе суждения руководства Банка. Любое увеличение обязательства в отношении гарантий включается в отчет о прибылях и убытках в составе административных и прочих операционных расходов

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или величиной. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Премия по акциям.

Премия по акциям представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком своих долевых инструментов, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с законодательством Республики Казахстан основой для распределения прибыли является чистая прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке за период по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). На 31 декабря 2010 года преобладающий обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147,50 тенге за 1 доллар США (2009 г.: 148,6 тенге за 1 доллар США); и 196,88 тенге за 1 евро (2009 г.: 213,95 тенге за 1 евро).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу НБРК на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу НБРК на конец отчетного периода отражаются в прибыли или убытке за период. Пересчет по обменному курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние изменения обменного курса на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в пенсионные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере выполнения соответствующих работ сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает пенсионные отчисления с заработной платы работников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. При выходе на пенсию все пенсионные платежи производятся вышеуказанными пенсионными фондами. У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если государственный или частные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять процентов или более от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Дочерние и ассоциированные организации, совместная деятельность

Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций, не вступал в объединения и совместную деятельность с другими юридическими лицами, в связи с чем учетная политика в отношении консолидации в данном направлении не разрабатывалась.

10. Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2011 года.

10.1 Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Наличность в кассе	469 508	499 021
Наличность в банкоматах	53 546	82 329
Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	6 607 397	9 569 702
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	499 052	4 985 346
Итого:	7 629 503	15 136 398

10.2 Корреспондентские счета и вклады в других банках:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Корреспондентские счета в банках-резидентах	628 231	559 983
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	628 231	550 645
АО "АТФБанк"	-	9 338
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	4 783 534	3 229 420
CITIBANK N.A.	1 427 955	178 021
CITIBANK N.A.	304 238	92 853
JPMORGAN CHASE BANK N.A, USD.	16 453	329 061
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH,	7 568	31 934
STANDARD CHARTERED BANK NEW-YORK	15 293	7 728
STANDARD CHARTERED BANK(GERMANY) GMBH	643	643
STANDARD CHARTERED BANK TOKIO BRANCH	543 244	1 206
COMMERZBANK AG	1 039 247	274 957
Deutsche Bank Trust Company Americas	1 354 345	1 991 860
MASHREG BANK PSC Dubai UAE	2 161	2 065

Промсвязьбанк	4 625	687
ОАО "СБЕРБАНК РФ" Россия	7 070	120 513
Deutsche Bank AG	58 892	197 892
BNP PARIBAS (SUISSE) SA	1 780	-
Вклады в других банках	201 912	-
COMMERZBANK AG	201 912	-
Итого:	5 613 677	3 789 403

10.3 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

В портфеле Банка на 01 января 2011 года кроме Нот НБРК, ценные бумаги не числятся.

В течение отчетного периода реклассификации ценных бумаг из одной категории в другую не производилось.

За отчетный период провизий (резервов) по портфелю ценных бумаг не создавалось ввиду того, что весь портфель ценных бумаг состоял исключительно из государственных ценных бумаг Республики Казахстан.

10.4 Займы, предоставленные клиентам:

Банк предоставляет займы юридическим и физическим лицам на условиях срочности, платности и возвратности. Структура ссудного портфеля по видам займов представлена в таблице ниже:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Займы, предоставленные юридическим лицам	53 651 658	52 900 395
Займы, предоставленные физическим лицам	2 048 635	3 189 585
Валовая сумма займов, предоставленным клиентам	55 700 293	56 089 980
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9 695 278)	(4 712 574)
Займы за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	46 005 015	51 377 406
в том числе:		
Текущие	37 750 058	40 782 372
Долгосрочные	8 254 957	10 595 034

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

в тыс. тенге	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2010 года	4 448 293	248 249	16 032	4 712 574
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	5 028 809	(16 289)	-	5 012 520
Кредиты и авансы клиентам,	(29 816)	-	-	(29 816)

списанные в течение года как безнадежные				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2011 года	9 447 286	231 960	16 032	9 695 278

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	уд вес, %	на 01 января 2010 г.	уд вес, %
Реализация сельхозпродукции	7 843 008	14,0	6 354 751	11,3
Оптовая и розничная торговля бытовой электроникой	2 956 630	5,3	5 830 925	10,4
Строительство	4 648 573	8,6	4 375 092	8,0
Сельское хозяйство	3 526 959	6,3	4 432 487	7,9
Производство изделий из металла	4 779 846	8,6	4 381 129	7,8
Пищевая промышленность	4 546 775	8,1	4 055 553	7,2
Переработка и реализация лома	4 321 699	7,7	3 725 694	6,6
Физические лица	2 048 634	3,7	3 189 586	5,7
Оптовая и розничная торговля продуктами, напитками и товарами повседневного спроса	4 146 133	7,4	3 015 779	5,4
Реализация нефти и нефтепродуктов	3 692 210	6,6	2 940 470	5,2
Реализация и обслуживание автомобилей	2 489 694	4,5	2 352 980	4,2
Производство и реализация цемента и бетона	2 209 794	3,7	2 029 927	3,6
Полиграфическая и упаковочная отрасли	1 727 580	3,1	1 665 140	3,0
Производство товара повседневного спроса	1 782 382	3,2	1 637 014	2,9
Обработка шкур	1 197 610	2,1	1 502 498	2,7
Таможенное оформление	1 060 634	1,9	1 189 169	2,1
Обслуживание самолетов	-	-	728 762	1,0
Фармацевтика	-	-	451 708	0,8
Частные холдинговые компании	568 198	1,0	390 895	0,7
Услуги отдыха и туризма	320 716	0,6	313 269	0,6
Транспорт	-	-	258 520	0,5
Ремонт и обслуживание дорог	209 190	0,4	201 365	0,4
Коммуникации	-	-	201 050	0,4
Услуги подбора кадров	101 378	0,2	101 593	0,2
Прочее	1 522 650	2,7	764 624	1,4
Итого:	55 700 293	100	56 089 980	100,0

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

10.5 Прочие финансовые активы:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Инвестиции в фондовую биржу	2 200	2 200

Комиссионные доходы к получению	1 315	9 567
Прочие дебиторы по банковской деятельности	7 036	24 023
Штрафы	-	696
Операции спот	-	10 698
Итого:	10 551	47 184

Инвестиции в фондовую биржу по состоянию на 01 января 2011 года представляют 1,30-процентную долю владения в уставном капитале АО «Казахстанская фондовая биржа». Эти инвестиции не имеют котированной на активном рынке цены, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Поэтому данные инвестиции отражаются по первоначальной стоимости.

В составе прочей дебиторской задолженности по банковской деятельности по состоянию на 01 января 2011 года отражены денежные средства с ограниченным правом использования, находящиеся на счетах маркетмейкеров в сумме 6 552 тыс. тенге.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

10.6 Основные средства и нематериальные активы:

в тыс. тенге	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2010 г.	592 168	334 552	56 022	121 315	1 104 057	325 276	1 429 333
Стоимость на 01 января 2010 г.	657 648	562 791	107 023	121 315	1 448 777	444 668	1 893 445
Накопленный износ	(65 480)	(228 239)	(51 001)	-	(344 720)	(119 392)	(464 112)
Балансовая стоимость на 01 января 2010 г.	592 168	334 552	56 022	121 315	1 104 057	325 276	1 429 333
Поступления	252	22 639	245	73	23 209	22 184	45 393
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(1 457)	(1 521)	-	(2 978)	(440)	(3 418)
Износ	(35 972)	(76 112)	(21 137)	-	(133 221)	(44 236)	(177 457)
Балансовая стоимость на 01 января 2011 г.	556 448	279 622	33 609	121 388	991 067	302 784	1 293 851
Стоимость на 01 января 2011 г.	657 900	545 629	104 228	121 388	1 429 145	448 441	1 877 586
Накопленный износ	(101 452)	(266 007)	(70 619)	-	(438 078)	(145 627)	(583 705)
Балансовая стоимость на 01 января 2011 г.	556 448	279 622	33 609	121 388	991 067	302 784	1 293 851

На 01 января 2011 года в Банке числится незавершенное строительство здания филиала в г.Астана, комплекс «7 Континент» согласно договора об уступке права требования от 29.11.2006г. на сумму 121 315 тыс.тенге.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств «Земля и здания». В течение отчетного периода переоценка и реиндексация основных средств не проводились.

10.7 Текущие требования по налогу на прибыль

По состоянию на 01 января 2011 года текущие требования по налогу на прибыль состоят из суммы переплаты по налогу за 2010 год, которая сложилась по итогам годовой налоговой декларации и которая будет зачтена в счет погашения обязательств по тому же налогу за 2011 год.

10.8 Прочие активы:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Запасы	2 815	3 468
Предоплата за услуги	445 394	172 355
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	15 744	101 350
Расчеты с персоналом	3 182	5 244
Предоплата капитальных вложений	116 046	116 046
Прочие	-	1 100
Итого:	583 181	399 563

10.9 Вклады банков:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Shinhan Bank Kazakhstan	203 028	-
Итого вклады банков:	203 028	-

10.10 Банковские счета и вклады клиентов:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7 825 313	18 745 004
- Срочные депозиты	17 813 539	3 408 604
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 139 760	6 255 160
- Срочные депозиты	7 605 532	7 454 826
Физические лица		
- Текущие/счета до востребования	616 959	670 582
- Срочные депозиты	8 940 559	18 122 513

Итого:	50 941 662	54 656 689
в том числе:		
Текущие	42 859 641	40 008 335
Долгосрочные	8 082 021	14 648 354

Количество текущих счетов, открытых клиентам банка на 01 января 2011 года, для юридических лиц составило – 1 525, для физических лиц – 3 881 открытых счетов. Общее количество открытых текущих счетов составляет 5 406.

По состоянию на 01 января 2011 года банком выпущено 6 900 карточек Visa.

10.11 Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	уд вес, %	на 01 января 2010 г.	уд вес, %
Физические лица	9 557 520	18,8	18 793 096	34,4
Образование	4 249 716	8,3	8 730 967	16,0
Государственные холдинговые компании	7 428 648	14,6	4 658 779	8,5
Страхование и финансовые услуги	7 147 117	14,0	2 666 307	4,9
Коммуникации	4 720 152	9,3	6 372 183	11,7
Нефтегазовый сектор	4 483 567	8,8	5 365 490	9,8
Строительство	2 238 422	4,4	931 477	1,7
Транспорт	3 939 586	7,7	1 334 980	2,4
Сельское хозяйство	3 135 020	6,2	450 494	0,8
Услуги размещения и путешествий	1 196 758	2,3	1 333 635	2,1
Переработка и реализация лома	161 948	0,3	37,399	0,1
Оптовая и розничная торговля	990 983	2,0	428 521	0,8
Горнодобывающая промышленность и металлургия	475 036	0,9	480 174	0,9
Коммунальное хозяйство	301 840	0,6	200 921	0,4
Здравоохранение	149 701	0,3	478 564	0,9
Проектно-конструкторская деятельность	131 547	0,3	251 096	0,5
Профессиональные услуги	240 012	0,5	243 488	0,4
Частные холдинговые компании	64 065	0,1	51 215	0,1
Производство оборудования	9 425	-	203 487	0,4
Электронное и электрическое оборудование	45 027	0,1	145 238	0,3
Реализация и обслуживание автомобилей	41 463	0,1	53 198	0,1
Пищевая промышленность	38 788	0,1	33 602	0,1
Полиграфическая и упаковочная отрасли	44 900	0,1	102 791	0,2
Общественные ассоциации	17 271	-	24 585	-
Недвижимость	7 710	-	28 998	0,1
Химическая промышленность	4 243	-	5 098	-
Геодезия и картография	-	-	1 431 698	2,6
Прочие	121 197	0,2	19 208	-
Итого:	50 941 662	100	54 856 689	100,0

10.12 Прочие финансовые обязательства:

Все прочие финансовые обязательства являются текущими и представлены в таблице ниже:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Начисленные операционные расходы	54 136	55 878
Задолженность по комиссиям к выплате	3 434	16 460
Операции спот	-	10 630
Итого:	57 570	82 968

10.13 Выпущенные долговые ценные бумаги:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	5 186 998
Итого:	-	5 186 998

На 01 января 2011 года выпущенных долговых ценных бумаг нет. В течении отчетного периода 14 августа 2010 г. произведено полное погашение выпущенных облигаций, ставка купона по облигациям составила 10 процентов, а средневзвешенная доходность 14,5 процентов.

10.14 Субординированный долг:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2 323 125	1 184 257
Конвертируемые облигации	916	962
Итого:	2 324 041	1 185 219

Субординированные облигации в сумме 2 323 125 тыс. тенге по состоянию на 01 января 2011 года (31 декабря 2009 г.: 1 184 257 тыс.тенге) выпущены на местном рынке:

по первому выпуску – в сумме 1 206 456 тыс.тенге с плавающей процентной ставкой 8,8 процентов годовых (31 декабря 2009 г.: 8 процентов) и подлежат погашению в декабре 2012 года. В случае ликвидации погашение задолженности по данным облигациям осуществляется в последнюю очередь после расчетов с другими кредиторами. Размер процентной ставки пересматривается каждые шесть месяцев и устанавливается основываясь на текущем уровне инфляции в Республике Казахстан. К уровню инфляции добавляются дополнительные два процента, тем не менее максимальный уровень процентной ставки не может превышать 11 процентов годовых;

по пятому выпуску – в сумме 1 116 669 тыс.тенге с фиксированной процентной ставкой 10 процентов годовых и подлежат погашению в июне 2015 года.

Долговой компонент в структуре конвертируемых субординированных облигаций, выпущенных в 2007 году, составляет 916 тыс.тенге (31 декабря 2009 г.: 962 тыс.тенге).

10.15 Прочие обязательства:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Заработная плата, премии	7 154	82 660
Авансы полученные	67 779	100 025

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	50 738	61 256
Комиссия, полученная по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам	-	10 934
Итого:	125 671	254 875

10.16 Отсроченные обязательства по налогу на прибыль:

	на 01 января 2009 г.	Движение	на 01 января 2010 г.	Движение	на 01 января 2011 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисления	31 542	(12 116)	19 426	(12 044)	7 382
Дисконт по облигациям	133	(121)	12	(12)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	-	-	686 978	686 978
Валовой отложенный налоговый актив	31 675	(12 237)	19 438	674 922	694 360
Налоговый эффект облагаемых временных разниц					
Резерв под обесценение кредитов	(4 268)	4 268	-	-	-
Основные средства и НМА	(71 513)	9 513	(62 000)	7 790	(54 210)
Валютные форвардные контракты	(3 206)	3 206	-	-	-
Начисления	-	-	-	(894)	(894)
Валовое отложенное налоговое (обязательство)	(78 987)	16 987	(62 000)	6 896	(55 104)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(47 312)	4 750	(42 562)	681 818	639 256

10.17 Уставный капитал:

<i>в тыс. тенге (за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении, (тыс. штук)	Обыкновенные акции	Премия по акциям	Долевой компонент конвертируемых облигаций	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 01 января 2009 года	68 803	6 915 077	1 528 129	1 003 374	(34 802)	9 411 778
Выпуск новых акций	179	17 889	13 216	-	-	31 105
Обратный выкуп акций	(24)	-	(2 549)	-	(2 414)	(4 963)
На 01 января 2010 года	68 958	6 932 966	1 538 795	1 003 374	(37 216)	9 437 920
Выпуск новых акций	-	-	-	-	-	-
Обратный выкуп акций	(1)	-	(36)	-	(46)	(82)
На 01 января 2011 года	68 957	6 932 966	1 538 760	1 003 374	(37 262)	9 437 838

Выпуск акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 14 сентября 1998 года и внесен в Государственный реестр ценных бумаг за номером А3562.

7 мая 2004 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело замену свидетельства о государственной регистрации выпуска акций АО «Казинвестбанк» в связи с увеличением количества объявленных акций до 45 000 000 (сорок пять миллионов) простых акций и изменением наименования Банка. Свидетельство о государственной регистрации выпуска акций выдано с учетом ранее выпущенных и оплаченных акций в количестве 10 000 000 (десять миллионов) простых акций. Присвоенный национальный идентификационный номер простых акций – KZ1C35620018.

16 февраля 2007 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело замену свидетельства о государственной регистрации выпуска акций Банка в связи с увеличением количества объявленных акций до 325 000 000 (триста двадцать пять миллионов) простых акций. Свидетельство о государственной регистрации выпуска объявленных акций выдано с учетом ранее выпущенных и оплаченных акций в количестве 45 000 000 (сорок пять миллионов) простых акций. Присвоен национальный идентификационный номер простых акций – KZ1C35620018. Уставный капитал сформирован посредством выпуска и размещения простых акций. Привилегированные акции Банком не выпускались.

Права, привилегии и ограничения, связанные с акциями определяются Уставом Банка и действующим законодательством Республики Казахстан. Ограничения на распределение дивидендов и выкуп капитала устанавливаются согласно требованиям законодательства Республики Казахстан.

Номинальный размер акционерного капитала Банка по состоянию на 01 января 2011 года составляет 6 932 966 тысяч тенге (31 декабря 2 009 г.: 6 932 966 тыс. тенге).

Общее количество объявленных обыкновенных акций на 01 января 2011 года составляет 325 000 тысяч акций (31 декабря 2009 г.: 325 000 тысяч акций) с номинальной стоимостью 100 тенге за одну акцию. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на 01 января 2011 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали 372 625 акций Банка (31 декабря 2009 г.: 372 161 акций), находящихся в собственности Банка. Такие обыкновенные акции не имеют право голоса.

Премия по акциям представляет собой сумму превышения цены размещения над номинальной стоимостью одной акции.

В 2007 году Банк разместил 1 018 конвертируемых облигаций по номинальной стоимости одна тысяча тенге за одну облигацию. Срок погашения облигаций наступает 29 мая 2106 года; ставка купона – 0,01%. Одна облигация может быть обменена на десять тысяч акций по первому требованию владельца облигации. В структуре облигации различают три компонента: долевой, долговой и опцион “колл”. Опцион подлежит исполнению через 25 лет; стоимость опциона по состоянию на 01 января 2011 года равна ноль в связи с очень низкой ставкой купона. Элемент обязательства раскрыт в Примечании 10.13.

10.18 Резервный капитал:

Резервный капитал представляет собой обязательные резервы, формируемые Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. МСФО не предусматривает формирование данных резервов и поэтому они отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

10.19 Процентные доходы и расходы:

в тыс. тенге	За 12 месяцев 2010 г.	За 12 месяцев 2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	8 109 698	9 147 142
Денежные средства и их эквиваленты	84 940	89 244
Средства в других банках	13 852	104 780
Корреспондентские счета в других банках	2 813	3 817

Обратные сделки «репо»	1 245	67 929
Депозиты «овернайт» в других банках	-	4 682
Итого процентные доходы	8 212 548	9 417 594
Процентные расходы		
Средства и вклады клиентов	3 004 821	3 301 147
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 552	719 832
Текущие/расчетные счета	1 145 586	1 413 717
Субординированный долг	151 059	152 582
Прочие заемные средства	-	133 319
Срочные депозиты других банков	3 028	167
Прочие	525	656
Итого процентные расходы	4 746 571	5 721 420
Чистые процентные доходы	3 465 977	3 696 174

10.20 Комиссионные доходы и расходы:

в тыс. тенге	За 12 месяцев 2010 г.	За 12 месяцев 2009 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	157 388	166 371
Гарантии выданные	59 087	41 697
Кассовые операции	63 814	78 480
Аккредитивы	7 623	96 106
Операции по карт-счетам	74 584	67 413
Прочее	7 700	7 662
Итого комиссионные доходы	370 196	457 729
Комиссионные расходы		
Кассовые операции	53 170	48 234
Расчетные операции	23 705	38 262
Аккредитивы	-	47 880
Гарантии	-	3 701
Операции с ценными бумагами	2 962	1 819
Межбанковские депозиты	6 186	20 489
Прочие	1 905	461
Итого комиссионные расходы	87 928	160 846
Чистый комиссионный доход	282 268	296 883

10.21 Прочие доходы/(убытки):

в тыс. тенге	За 12 месяцев 2010 г.	За 12 месяцев 2009 г.
Доходы от реализации продукции	147	179
Прочие операционные (убытки)/доходы	12 467	10 946
Убыток от выбытия основных средств	(3 168)	(2 227)
(Резерв)/восстановление резервов под прочие финансовые активы	(3 804)	3 076
Итого прочие доходы/(убытки):	5 642	11 974

10.22 Операционные расходы:

в тыс. тенге	За 12 месяцев 2010 г.	За 12 месяцев 2009 г.
Расходы по оплате труда	1 145 639	1 235 304
Расходы на аренду	342 305	367 362
Амортизация основных средств	133 221	141 876
Расходы на содержание основных средств	52 097	92 154
Налоги, кроме налога на прибыль	92 996	80 210
Связь	42 132	50 629
Командировочные и представительские расходы	23 195	28 278
Выплаты по страхованию депозитов	147 693	122 222
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	44 236	46 912
Рекламные и маркетинговые услуги	3 750	7 254
Расходы по страхованию	22 150	34 259
Профессиональные услуги	113 471	60 114
Юридические услуги	57 709	2 005
Расходы на инкассацию	12 397	16 743
Расходы на охрану и сигнализацию	41 406	32 083
Транспортные услуги	11 412	9 884
Поддержка программного обеспечения	17 526	20 574
Канцелярские товары	3 809	6 715
Членские взносы	8 605	8 243
Регистрационный сбор	3 897	3 954
Расходы по карточкам	4 913	3 769
Обучение	3 543	1 977
Подписной сбор	1 904	1 654
Прочие общие и административные расходы	60 042	24 899
Итого:	2 390 048	2 399 074

10.23 Налог на прибыль:

в тыс. тенге	За 12 месяцев 2010 г.	За 12 месяцев 2009 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 132	27 104
(Экономия) / отложенный налог на прибыль	(681 818)	(4 750)
Расходы по налогу на прибыль за период:	(675 689)	22 354

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (2009 г.: 20 процентов).

10.24 Базовая прибыль на акцию:

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления суммы чистой прибыли или убытка, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течении отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров

в тыс. тенге	За 12 месяцев 2010 г.	За 12 месяцев 2009 г.
Прибыль, относимая на долю акционеров	(2 698 417)	88 506
Прибыль за год	(2 698 417)	88 506
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.штук)	68 769	68 812
Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	(39,24)	1,29

10.25 Разводненная прибыль на акцию:

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления разводненной прибыли за отчетный период на разводненное средневзвешенное количество акций, выпущенных в течение отчетного периода.

в тыс. тенге	За 12 месяцев 2010 г.	За 12 месяцев 2009 г.
Прибыль, относимая на долю акционеров	(2 698 417)	88 506
Процентные расходы по конвертируемым субординированным облигациям	104	101
Прибыль за год	(2 698 417)	88 607
Разводненное средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.штук)	78 921	78 992
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	(34,19)	1,12

10.26 Балансовая стоимость акции:

Балансовая стоимость одной простой акции	на 01 января 2011 года	на 01 января 2010 года
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$	114,66	153,47
BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции;	114,66	153,47
NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций;	7 906 939	10 582 946
NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций.	68 957	68 957
$NAV = (TA - IA) - TL - PS$	7 906 939	10 582 946
TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций;	61 861 695	72 317 533
IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций;	302 784	325 276
TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций;	53 651 972	61 409 311
PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций.	0	0

11. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

11.1 Операции со связанными и аффилированными лицами:

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении

взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 01 января 2011 года по операциям со связанными сторонами:

в тыс. тенге	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Прочие аффилированные лица
Активы			
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	163 903	95 236	638 595
Обязательства			
Средства клиентов	77 091	406 628	1 005 739

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2010 года:

в тыс. тенге	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Прочие аффилированные лица
Процентные доходы	22 946	8 093	80 813
Процентные расходы	4 742	28 503	27 328
Административные и прочие операционные расходы	1 112	-	275 066

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

в тыс. тенге	За 12 месяцев 2010 г.		За 12 месяцев 2009 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	222 948	-	212 358	-
- Краткосрочные премии	60 670	3 782	88 576	1 011

11.2 Управление капиталом

Достаточность капитала и использование нормативного капитала отслеживаются руководством Банка на ежедневной основе с использованием методов, предусмотренных методологическими указаниями, разработанными Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с целью осуществления регулирования и надзора. Требуемая информация ежемесячно предоставляется Агентству Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Нормативный капитал делится на два уровня:

- Капитал первого уровня: капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и
- Капитал второго уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный срочный долг и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (К1-1)

не ниже 6 процентов и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (К2), на уровне не ниже 12 процентов. С 1 июля 2009 года введен дополнительный коэффициент, который является соотношением капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска (К1-2), на уровне не ниже 6 процентов.

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Агентства:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	8 434 465	8 434 545
Резервы	1 232 477	1 223 360
Нераспределенная прибыль	237 101	157 447
Итого капитала 1-го уровня	9 904 043	9 815 352
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль	(2 698 463)	143 478
Переоценка	194	1 732
Субординированный долг	2 600 415	1 747 136
Итого капитала 2-го уровня	(97 854)	1 892 346
Итого нормативного капитала	9 806 189	11 707 698

По состоянию на 01 января 2011 года и 01 января 2010 года коэффициенты К1-1, К1-2 и К2 Банка равнялись:

	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
К1-2	12,40%	13,6%
К1-1	11,64%	16,5%
К2	16,88%	19,7%

11.3 Управление финансовыми рисками:

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Банк определил главную задачу управления финансовыми рисками как определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

11.4 Условные обязательства:

в тыс. тенге	на 01 января 2011 г.	на 01 января 2010 г.
Неиспользованные кредитные линии	14 232 141	14 359 783
Гарантии выданные	1 649 712	724 015
Импортные аккредитивы	265 465	222 690
Итого:	16 147 318	15 306 488

11.5 Основные направления развития информационной системы Банка в отчетном периоде:

В 2010 г. Банком были введены ряд доработок автоматизированной банковской информационной системы (АБИС) ClevisBank, затрагивающие различные продукты Банка, а также улучшающие систему управления и контроля банковских рисков. Осуществлен плановый переход на двадцатизначные номера счетов, а также внедрение ИИН, ИИК и БИН. Внедрена система авторизации пользователей АБИС с применением E-Token ключей. Разработана и внедрена система двойного подтверждения внебалансовых проводок. Доработана система по предоставлению финансовой отчетности в НБРК.

В течение года были внесены значительные изменения в систему Банк-Клиент, позволившие расширить спектр банковских продуктов и повысить удобство и простоту использования данной системы. Следует отметить следующие изменения:

- изменение форм платежей и проверок в связи с переходом на двадцатизначные номера счетов;
- реализован автоматический импорт платежей формата MT102 (социальные, пенсионные и зарплатные платежи);
- добавлены проверки на дебетовый остаток на счету клиента;
- добавлен пользовательский клиентский интерфейс на английском языке и изменен дизайн;

В 2010 году Банком проделана большая работа по созданию резервного центра обработки данных, обеспечивающего непрерывность бизнес процессов.

11.6 Кадровая политика Банка в отчетном периоде.

Среднесписочная численность за 2010 год составила 239 человек, иностранных сотрудников – 4 человека, среднесписочная численность женщин составила 169 человек. Средний возраст сотрудников – 28 лет. Коллектив представляет собой молодую, энергичную и многонациональную команду. Средний фонд заработной платы в месяц в 2010 году составил 92 058 386,80 тенге.

Подбор квалифицированного персонала относится к первостепенным задачам Департамента по работе с персоналом, привлечение и отбор кандидатов проводятся на основе анкетных данных, рекомендаций по прежнему месту работы, личных собеседований с руководителями Банка. В 2010 году на открытые в Банке позиции было просмотрено около 200 кандидатов. При приеме на работу и оценке компетенций сотрудников учитываются: соответствующий позиции опыт работы, профильное образование, владение компьютерными продуктами, знание языков и пр. В течение 2010 года на работу было принято 79 сотрудников, из них: 78 сотрудников с высшим образованием, 72 с опытом работы в банковских и финансовых структурах.

Немаловажное значение Банк отводит сотрудничеству с высшими учебными заведениями (КИМЭП, МАБ,UIB и др.) в плане проведения стажировок для студентов и приобретения ими практических навыков. В 2010 году стажировку в различных департаментах Банка прошли 40 студентов, из них 4 практиканта приняты на работу в течении отчетного периода.

За 2010 год для сотрудников Банка были организованы программы обучения по следующим темам: «Инкассо и аккредитивы», «Понимание финансовых инструментов: МСБУ 32,

МСБУ 39 и МСФО 7», «Анализ финансовой отчетности и финансовых показателей», «Организация и управление HR службой в современной организации», «Intermediate Credit Seminar», «Применение эффективной ставки процента», «Основы трансфертного ценообразования с учетом изменений», «Microsoft Excel 2007 User». Сотрудники Банка также принимали участие в тематических семинарах, тренингах, обзорах и круглых столах, организованных различными государственными органами и коммерческими предприятиями с целью обсуждения определенных вопросов по финансовой деятельности.

Банк продолжает активную деятельность в развитии кадровой политики, по решению Банка приняты и действуют политики по приему, переводу, увольнению сотрудников, их подбору, ротации, адаптации, обучению и развитию, аттестации персонала сотрудников. Продолжает работать льготная программа по добровольному медицинскому страхованию сотрудников, за истекший период застрахован 115 сотрудник.

Текущесть персонала не превышает положенного уровня, в течении 2010 года наблюдалась тенденция к небольшому увеличению уровня, который в среднем составил 6,5%, что намного ниже установленного уровня 8%.

Банк уделяет немаловажное внимание развитию и обучению персонала, тем самым стимулируя сотрудников и повышая эффективность их деятельности. Стратегия по кадровой политике на 2011 год будет направлена на дальнейшее улучшение льготных программ для сотрудников, развитие корпоративной культуры и профессиональное развитие работников Банка.

Процессу подбора персонала будет уделяться первостепенное значение, поскольку Банк постоянно производит мониторинг рынка труда по подбору высококвалифицированного персонала для развития как текущих направлений деятельности Банка, так и вновь образованных

Аднан Алли Ага
Председатель Правления
АО «Казинвестбанк»



Ким Е. Н.
Главный бухгалтер
АО «Казинвестбанк»

