

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

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

Акционерное общество «Казинвестбанк» преобразовано из Открытого акционерного общества "Казахстанский Интернациональный Банк" (ОАО «Казинтербанк») на основании решения Общего собрания акционеров от 25 марта 1998 г., которое в свою очередь преобразовано 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, 172, 8-й этаж.

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;
- операции с аффинированными драгоценными металлами;
- 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 октября 2011 года Банку присвоены следующие рейтинги:
Агентством «Standards & Poor's»

Название	Текущий рейтинг	Прогноз
Долгосрочный	B-	НЕГАТИВНЫЙ
Краткосрочный	B-	
Рейтинг банка по казахстанской шкале	kzBB-	

Агентством «Moody's»

Название	Текущий рейтинг	Прогноз
Долгосрочный депозитный рейтинг (в национальной и иностранной валютах)	B3	СТАБИЛЬНЫЙ
Долгосрочный рейтинг субординированных облигаций KZR01Y05D782	Caal	

4. Информация об открытых и закрытых филиалах и дополнительных помещениях банка на 01 октября 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. Джумалиева, 86 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	13 сентября 2006 года Свидетельство об учетной	Фактический адрес: 160015, Республика Казахстан, Южно-

Шымкент (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Шымкент)	регистрации филиала №2844-1958-Ф-л	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 городе Актобе (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Актобе)	03 мая 2007 года Свидетельство об учетной перерегистрации филиала юридического лица №1829-1904-Ф-л	Фактический адрес: 030019, Республика Казахстан, город 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 октября 2011 года и среднее количество сотрудников банка в течение отчетного периода.

По состоянию на 01 октября 2011 года общее количество сотрудников Банка составляет - 320 человек.

Среднесписочная численность сотрудников за 9 месяцев 2011 г. составляет 307 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 октября 2011 года Банк не имеет ассоциированных и дочерних предприятий.

7. Общие данные об акционерах банка.

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

Акционер (ФИО, наименование)	Местожительство/местонахождение	Доля голосующих акций в УЖ
Каппаров Нурлан Джамбулович	г. Алматы, Республика Казахстан	25,14 %
Досаев Ерболат Аскарбекович	г. Алматы, Республика Казахстан	16,38 %
Пак Юрий Эдуардович	г. Алматы, Республика Казахстан	10,56 %
Каниев Берик Сералыұлы	г. Алматы, Республика Казахстан	15,61 %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	One Exchange Square London EC2A 2JN Соединенное Королевство	23,04 %

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 октября 2011 года:

Наименование клиента	Доля участия (%)	Местонахождение
Каппаров Нурлан Джамбулович	25,1423 % (18 549 234 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
Каниев Берік Сералыұлы	15,6126 % (11 518 533 штук простых акций)	Республика Казахстан
Каниев Сералы	нет	Республика Казахстан
Избасова Капия	нет	Республика Казахстан
Каниева Баян Хафизқызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Айжан Берікқызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Жания Берікқызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Зере Берікқызы	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

Пак Юрий Эдуардович	10,5573 % (7 788 867 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	16,3762 % (12 081 866 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
“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 СП «ER SAI CASPIAN CONTRACTOR»	нет	Республика Казахстан
АО «Lancaster INVEST»	нет	Республика Казахстан
АО «Ланкастер Групп Казахстан»	нет	Республика Казахстан
АО «Lancaster Securities»	нет	Республика Казахстан
АО «Сырымбет»	нет	Республика Казахстан
АО «Карповский северный»	нет	Республика Казахстан
ТОО «РТС ЛТД»	нет	Республика Казахстан
ТОО «LANCASTER ENGINEERING AND CONSTRUCTION SERVICES»	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
Джанабеков Нуржан Кумискалиевич	нет	Республика Казахстан
Европейский Банк Реконструкции и развития EBRD	23,0424 % (17 000 000 штук простых акций)	Великобритания
Томас Миров	нет	нерезидент
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
Цой Марк Александрович	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
Узбеков Гани Нурмаханбетович	нет	Республика Казахстан
Избасарова Асель Бекболовна	нет	Республика Казахстан
Узбеков Аламгир Ганиевич	нет	Республика Казахстан
Узбеков Галым Нурмаханбетович	нет	Республика Казахстан
Избасаров Бекбол	нет	Республика Казахстан
Абдуллина Айман	нет	Республика Казахстан
Избасарова Алия	нет	Республика Казахстан
Избасаров Тимур	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
Толымбекова Алма Калиевна	нет	Республика Казахстан
Толымбеков Кали Шабдарбаевич	нет	Республика Казахстан
Тауанова Раиса Байтугелевна	нет	Республика Казахстан
Толымбекова Марина Калиевна	нет	Республика Казахстан
Толымбекова Жанара Калиевна	нет	Республика Казахстан
Толымбеков Гани Калиевич	нет	Республика Казахстан
Ибрайшин Бауыржан Куат-улы	нет	Республика Казахстан
Амардип Синх (Amardeep Singh)	нет	нерезидент
Мохиндер Синх (Mohinder Singh)	нет	нерезидент
Манжит Каур (Manjit Kaur)	нет	нерезидент
Ажит Пал Синх (Ajit Pal Singh)	нет	нерезидент
Соня Сайгал Синх (Sonia Saigal Singh)	нет	нерезидент
Чанчал Сайгал (Chanchal Saigal)	нет	нерезидент
Моня Сайгал Пинто (Monia Saigal Pinto)	нет	нерезидент
Citibank-London (CVCI)	нет	нерезидент
Amoun Pharmaceutical Company SAE, EGYPT	нет	нерезидент
Liorco Investment Limited (Holding Company for Ukrainian Pharmaceutical Distributor BaDM)	нет	нерезидент
Джулиан Руперт Френсис Хэли	нет	нерезидент
Хэли Томас	нет	нерезидент
Хэли Джун	нет	нерезидент
Хэли Росамунд	нет	нерезидент

Хэли Марк	нет	нерезидент
Хэли Дана	нет	нерезидент
Хэли Джосефин	нет	нерезидент
Хэли Доминик	нет	нерезидент
Клобоучник Ёсек	нет	нерезидент
Писецка Индришка	нет	нерезидент
Витова Моника	нет	нерезидент
UNIBANK	нет	нерезидент
UNILEASING	нет	нерезидент
JADRANKA HOTELS	нет	нерезидент
Citibank,N.A.London Branch	нет	нерезидент
Lupin Ltd.	нет	нерезидент
Tallink Grupp	нет	нерезидент
Amoun	нет	нерезидент
Biofarma AS	нет	нерезидент
Isanne Sarl	нет	нерезидент
Eurasian Brewery Holdings Limited	нет	нерезидент
Palink UAB	нет	нерезидент
Beymen Magazacilik Anonim Sirketi	нет	нерезидент
Boyner Buyuk Magazacilik A.S.	нет	нерезидент

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 9-ти месяцев 2011 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 комиссии, 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 спрэд 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 долевого 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 инструментов 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 валютнообменные 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 банками, 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 скидки.

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 30 июня 2011 года преобладающий обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 145,83 тенге за 1 доллар США и 211,19 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 октября 2011 года.

10.1 Касса, остатки в НБРК, ноты НБРК и аффинированные драгметаллы:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Наличность в кассе	693,103	469,508
Наличность в пути	93,240	0
Наличность в банкоматах	33,767	53,546
Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	11,780,436	6,607,397
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	702,505	499,052
Аффинированные драгметаллы	72,323	0
Итого:	13,375,374	7,629,503

10.2 Корреспондентские счета и средства в других банках:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Корреспондентские счета в банках-резидентах	336,170	628,231
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	336,170	628,231
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	11,498,014	4,783,534
Deutsche Bank Trust Company Americas	2,758,590	1,354,345
COMMERZBANK AG	2,684,566	1,039,247
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH,	1,700,296	7,568
STANDARD CHARTERED BANK NEW-YORK	1,356,240	15,293
CITIBANK N.A.	1,251,264	1,427,955
CITIBANK N.A.	996,387	304,238
BNP PARIBAS (SUISSE) SA	499,671	1,799
Deutsche Bank AG	179,316	58,892
Промсвязьбанк	41,692	4,625
ОАО "СБЕРБАНК РФ" Россия	26,717	7,070
MASHREG BANK PSC Dubai UAE	2,168	2,161
STANDARD CHARTERED BANK(GERMANY) GMBH	1,020	643
STANDARD CHARTERED BANK TOKIO BRANCH	86	543,244
JPMORGAN CHASE BANK N.A, USD	0	16,453
Средства в других банках	29,598	201,912
COMMERZBANK AG	14,799	201,912
STANDARD BANK London	14,799	0
Итого:	11,863,782	5,613,677

10.3 Операции «обратное РЕПО»

По состоянию на 01 октября 2011 года Банк заключил сделки по операциям «обратное РЕПО» на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» по ценным бумагам, выпущенным Министерством финансов Республики Казахстан на сумму 900,726 тысяч тенге с учетом начисленного вознаграждения (31 декабря 2010 года : ноль), сроком погашения до 30 дней.

10.4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

В портфеле Банка на 01 октября 2011 года числятся Ноты НБРК, с первоначальным сроком до погашения свыше 3-х месяцев.

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.

10.5 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 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Займы, предоставленные юридическим лицам	53,576,997	53,651,658
Займы, предоставленные физическим лицам	1,881,361	2,048,635
Валовая сумма займов, предоставленным клиентам	55,458,358	55,700,293
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-9,655,550	-9,695,278
Займы за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	45,802,808	46,005,015

Классификационные группы займов, предоставленных клиентам (в части основного долга без учета дисконта и вознаграждения по займам клиентов), и объемы созданных провизий (резервов) по ним по состоянию на 01 октября 2011 года, приведены в таблицах ниже:

Ссудный портфель (в тыс.тенге)	на 01 октября 2011 г.	уд вес, %	на 01 января 2011 г. (по данным КСБУ)	уд вес, %
<i>Стандартные</i>	30,458,664	60	32,775,691	65
<i>Сомнительные:</i>	14,350,261	29	15,024,082	30
Сомнительные 1 категории	205,000	0	1,565,990	3
Сомнительные 2 категории	1,121,833	2	11,968	0
Сомнительные 3 категории	3,813,668	8	5,626,519	11
Сомнительные 4 категории	5,074,079	10	2,306,179	5
Сомнительные 5 категории	4,135,681	8	5,513,426	11
<i>Безнадежные</i>	5,430,244	11	2,582,849	5
ИТОГО ссудный портфель	50,239,169	100	50,382,622	100

Начисленные провизии	на 01 октября 2011 г.	уд вес, %	на 01 января 2011 г. (по данным КСБУ)	уд вес, %
<i>Сомнительные:</i>	4,149,615	43	4,520,873	64
Сомнительные 1 категории	10,250	0	78,300	1
Сомнительные 2 категории	112,183	1	1,196	0
Сомнительные 3 категории	760,860	8	1,124,481	16
Сомнительные 4 категории	1,268,520	13	560,184	8
Сомнительные 5 категории	1,997,802	21	2,756,712	39
<i>Безнадежные</i>	5,430,244	57	2,582,849	36
ИТОГО начисленных провизий	9,579,859	100	7,103,722	100

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011г.	уд вес, %	на 01 января 2011 г.	уд вес, %
Реализация сельхозпродукции	6,765,537	12.2	7,843,008	14,0
Пищевая промышленность	5,286,822	9.5	4,546,775	8.1
Переработка и реализация лома	5,444,981	9.8	4,321,699	7.7
Оптовая и розничная торговля продуктами, напитками и товарами повседневного спроса	4,932,448	8.9	4,146,133	7.4
Сельское хозяйство	3,571,189	6.5	3,526,959	6.3
Производство изделий из металла	3,546,061	6.4	4,779,846	8.6
Строительство	3,259,430	5.9	4,648,573	8.6
Оптовая и розничная торговля бытовой электроникой	3,063,792	5.5	2,956,630	5.3
Реализация нефти и нефтепродуктов	2,752,462	5.0	3,692,210	6.6
Реализация и обслуживание автомобилей	2,575,203	4.6	2,489,694	4.5
Производство товара повседневного спроса	1,993,952	3.6	1,782,382	3.2
Физические лица	1,881,361	3.4	2,048,634	3.7
Производство и реализация цемента и бетона	1,849,606	3.3	2,209,794	4.0
Полиграфическая и упаковочная отрасли	1,832,814	3.3	1,727,580	3.1
Услуги отдыха и туризма	1,443,471	2.6	320,716	0.6
Таможенное оформление	976,713	1.8	1,060,634	1.9
Обработка шкур	672,615	1.2	1,197,610	2.1
Частные холдинговые компании	567,136	1.0	568,198	1.0
Ремонт и обслуживание дорог	121,303	0.2	209,190	0.4

Услуги подбора кадров	101,333	0.2	101,378	0.2
Прочее	2,820,129	5.1	1,522,650	2.7
Итого:	55,458,358	100.0	55,700,293	100.0

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

10.6 Прочие финансовые активы:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Задолженность по договорам об уступке права требования	416,633	0
Операции спот и форвард	299,344	0
Прочие дебиторы по банковской деятельности	6,882	7,036
Инвестиции в фондовую биржу	2,200	2,200
Комиссионные доходы к получению	1,083	1,315
Итого:	726,142	10,551

Инвестиции в фондовую биржу по состоянию на 01 октября 2011 года представляют 1.01-процентную долю владения в уставном капитале АО «Казахстанская фондовая биржа». Эти инвестиции не имеют котировки 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 дебиторской задолженности по договорам об уступке права требования по состоянию на 01 октября 2011 года отражена дебиторская задолженность TOO Alex Nill-Oil с учетом резервов (провизий) в сумме 416,633 тыс. тенге.

В составе прочей дебиторской задолженности по банковской деятельности по состоянию на 01 октября 2011 года отражены денежные средства с ограниченным правом использования, находящиеся на счетах маркетмейкеров в сумме 6 100 тыс. тенге.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус.

10.7 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 2011 г.	556,450	279,621	33,609	121,388	991,068	302,784	1,293,852
Стоимость на 01 января 2011 г.	657,901	545,627	104,228	121,388	1,429,144	448,411	1,877,555
Накопленный износ	-101,451	-266,006	-70,619	0	-438,076	-145,627	-583,703
Балансовая стоимость на 01 января 2011 г.	556,450	279,621	33,609	121,388	991,068	302,784	1,293,852
Поступления	3,638	22,765	0	0	26,403	11,842	38,245
Выбытия	-258	-1,021	0	0	-1,280	-1,274	-2,553

Износ	-27,122	-54,869	-14,825	0	-96,816	-26,079	-122,895
Балансовая стоимость на 01 октября 2011 г.	532,708	246,496	18,784	121,388	919,375	287,273	1,206,648
Стоимость на 01 октября 2011 г.	661,196	563,648	104,228	121,388	1,450,460	458,158	1,908,618
Накопленный износ	-128,488	-317,152	-85,444	0	-531,084	-170,886	-701,970
Балансовая стоимость на 01 октября 2011 г.	532,708	246,496	18,784	121,388	919,375	287,273	1,206,648

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.

10.8 Текущие требования по налогу на прибыль

По состоянию на 01 октября 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 в 2011 году.

10.9 Прочие активы:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Предоплата за услуги	436,423	445,394
Предоплата капитальных вложений	135,291	116,046
Запасы	2,847	2,815
Расчеты с персоналом	4,759	3,182
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	23	15,744
Прочие	2,849	0
Итого:	582,192	583,181

10.10 Средства других банков:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Shinhan Bank Kazakhstan	1,643,960	203,028
Итого вклады банков:	1,643,960	203,028

10.11 Банковские счета и вклады клиентов:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	5,530,986	7,825,313

- Срочные депозиты	14,268,900	17,813,539
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	20,489,031	8,139,760
- Срочные депозиты	10,198,777	7,605,532
Физические лица		
- Текущие/счета до востребования	660,839	616,959
- Срочные депозиты	10,520,056	8,940,559
Итого:	61,668,589	50,941,662
в том числе:		
Текущие	54,705,112	42,859,641
Долгосрочные	6,963,477	8,082,021

10.12 Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	уд вес, %	на 01 января 2011 г.	уд вес, %
Строительство	11 424 489	18,5	2 238 422	4,4
Физические лица	11 105 293	18,0	9 557 520	18,8
Государственные холдинговые компании	9 126 967	14,8	7 428 648	14,6
Страхование и финансовые услуги	8 898 528	14,4	7 147 117	14,0
Транспорт	3 985 914	6,5	3 939 586	7,7
Образование	3 588 960	5,8	4 249 716	8,3
Коммуникации	3 452 019	5,6	4 720 152	9,3
Горнодобывающая промышленность и металлургия	3 283 263	5,3	475 036	0,9
Профессиональные услуги	1 645 653	2,7	240 012	0,5
Общественные ассоциации	1 342 778	2,2	17 271	-
Оптовая и розничная торговля	1 133 849	1,8	990 983	2,0
Нефтегазовый сектор	773 210	1,3	4 483 567	8,8
Здравоохранение	756 488	1,2	149 701	0,3
Услуги размещения и путешествий	596 073	1,0	1 196 758	2,3
Электронное и электрическое оборудование	191 121	0,3	45 027	0,1
Недвижимость	58 662	0,1	7 710	-
Полиграфическая и упаковочная отрасли	58 151	0,1	44 900	0,1
Переработка и реализация лома	36 360	0,1	161 948	0,3
Реализация и обслуживание автомобилей	27 341	0,0	41 463	0,1
Пищевая промышленность	16 616	0,0	38 788	0,1
Сельское хозяйство	5 310	0,0	3 135 020	6,2
Химическая промышленность	2 532	0,0	4 243	-
Производство оборудования	-	-	9 425	-
Частные холдинговые компании	129	0,0	64 065	0,1
Коммунальное хозяйство	29	0,0	301 840	0,6
Проектно-конструкторская деятельность	-	-	131 547	0,3
Прочие	158 854	0,3	121 197	0,2

Итого:	61 668 589	100	50 941 662	100
---------------	-------------------	------------	-------------------	------------

10.13 Прочие финансовые обязательства:

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

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Операции спот	299,600	0
Начисленные операционные расходы	40,040	54,136
Задолженность по комиссиям к выплате	1,880	3,434
Итого:	341,520	57,570

10.14 Выпущенные долговые ценные бумаги:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0
Итого:	0	0

На 01 октября 2011 года выпущенных долговых ценных бумаг нет.

10.15 Субординированный долг:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	3,111,674	2,323,125
Конвертируемые облигации	891	916
Итого:	3,112,565	2,324,041

Субординированные облигации в сумме 1 254 516 тыс. тенге по состоянию на 01 октября 2011 года (31 декабря 2010 г.: 1 206 456 тыс.тенге) выпущены на местном рынке с плавающей процентной ставкой 10,4 процента годовых (31 декабря 2010 г.: 8,8 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.

Долговой компонент в структуре конвертируемых субординированных облигаций, выпущенных в 2007 году, составляет 891 тыс.тенге (31 декабря 2010 г.: 916 тыс.тенге).

29 июня 2010 года Банк выпустил первую эмиссию субординированных облигаций в рамках первой Облигационной программы на внутреннем рынке с фиксированной процентной ставкой в 10 процентов и сроком погашения в июне 2015 года. По состоянию на 01 октября 2011 года были размещены 1,850,000 тысяч тенге из общего размера всей эмиссии, представляющей 4,000,000 тысяч тенге.

10.16 Прочие обязательства:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Авансы полученные	70,252	67,779
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	60,449	50,738
Заработная плата, премии	21,401	7,154
Комиссия, полученная по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам	13,648	0
Итого:	165,750	125,671

10.17 Отсроченные обязательства по налогу на прибыль:

	на 01 января 2010 г.	Движение	на 01 января 2011 г.	Движение	на 01 октября 2011 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисления	19,426	-12,044	7,382	-1,412	5,970
Дисконт по облигациям	12	-12	-	-	-
Убыток прошлого года, переносимый в последующие периоды	-	686,978	686,978	-25,321	661,657
Валовой отложенный налоговый актив	19,438	674,922	694,360	-26,733	667,627
Налоговый эффект облагаемых временных разниц					
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	-
Основные средства и НМА	-62,000	7,790	-54,210	5,583	-48,627
Начисления	-	-	-	-	-
Прочие	-	-894	-894	1,997	1,103
Валовое отложенное налоговое (обязательство)	-62,000	6,896	-55,104	7,580	-47,524
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	-42,562	681,818	639,256	-19,153	620,103

10.18 Уставный капитал:

в тыс. тенге (за исключением количества акций)	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 2010 года	68,958	6,932,966	1,538,795	1,003,374	-37,216	9,437,919
Выпуск новых акций						

Обратный выкуп акций	-1		-35		-46	-81
На 01 января 2011 года	68,957	6,932,966	1,538,760	1,003,374	-37,262	9,437,838
Выпуск новых акций	4,999	499,874				499,874
Обратный выкуп акций	-179		-10,783		-17,889	-28,672
На 01 октября 2011 года	73,777	7,432,841	1,527,977	1,003,374	-55,151	9,909,040

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.

Общее количество объявленных обыкновенных акций на 01 октября 2011 года составляет 325 000 тысяч акций (31 декабря 2010 г.: 325 000 тысяч акций) с номинальной стоимостью 100 тенге за одну акцию.

Номинальный размер акционерного капитала Банка по состоянию на 01 октября 2011 года составляет 7 432 833 тысяч тенге (31 декабря 2010 г.: 6 932 966 тыс. тенге).

В течение мая месяца 2011 года по июнь месяц 2011 года было дополнительно размещено 4 999 тысяч объявленных акций Банка на общую сумму 499 874 тысяч тенге.

Акции были размещены текущим акционерам по цене 100 тенге за одну акцию. Отчет об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг будет предоставлен на утверждение уполномоченному органу, в соответствии законодательством Республики Казахстан, по итогам каждых шести месяцев до полного размещения эмиссионных ценных бумаг, а также после завершения их полного размещения.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на 01 октября 2011 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали 551 519 акций Банка (31 декабря 2010 г.: 372 625 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 октября 2011 года равна ноль в связи с очень низкой ставкой купона. Элемент обязательства раскрыт в Примечании 10.13.

10.19 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.

10.20 Процентные доходы и расходы:

в тыс. тенге	За 9 месяцев 2011 г.	За 9 месяцев 2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	4,113,836	6,146,032
Обратные сделки «репо»	10,375	295
Ценные бумаги	3,453	84,638
Корреспондентские счета в других банках	1,426	2,060
Средства в других банках	780	8,712
Итого процентные доходы	4,129,870	6,241,737
Процентные расходы		
Средства и вклады клиентов	1,833,407	2,271,431
Текущие/расчетные счета	402,490	926,744
Субординированный долг	231,051	92,370
Срочные депозиты других банков	63,640	472
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	441,552
Операции «репо»	0	525
Итого процентные расходы	2,530,588	3,733,094
Чистые процентные доходы	1,599,282	2,508,643

10.21 Комиссионные доходы и расходы:

в тыс. тенге	За 9 месяцев 2011 г.	За 9 месяцев 2010 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	113,619	114,943
Кассовые операции	66,987	45,766
Операции по карт-счетам	50,752	55,197
Гарантии выданные	46,645	42,907
Аккредитивы	31,845	5,099
Прочее	7,854	5,700
Итого комиссионные доходы	317,702	269,612

Комиссионные расходы		
Операции по карт-счетам	36,811	39,197
Расчетные операции	16,614	16,024
Межбанковские депозиты	5,612	4,962
Операции с ценными бумагами	0	2,727
Прочее	184	1,863
Итого комиссионные расходы	59,221	64,773
Чистый комиссионный доход	258,481	204,839

10.22 Прочие доходы/(убытки):

в тыс. тенге	За 9 месяцев 2011 г.	За 9 месяцев 2010 г.
Прочие доходы:		
Доходы от реализации продукции	99	104
Прочие операционные (убытки)/доходы	4,299	11,486
Убыток от выбытия основных средств	-2553	-803
Итого чистые прочие доходы/(убытки):	1,845	10,787

10.23 Операционные расходы:

в тыс. тенге	За 9 месяцев 2011 г.	За 9 месяцев 2010 г.
Расходы по оплате труда	938,739	865,130
Расходы на аренду	263,843	257,069
Амортизация основных средств	96,816	100,828
Налоги, кроме налога на прибыль	88,602	72,904
Профессиональные услуги	56,787	80,795
Выплаты по страхованию депозитов	56,509	110,287
Корректировка расходов 2010 года по страхованию депозитов	-18,742	0
Расходы на содержание основных средств	44,702	38,056
Расходы на охрану и сигнализацию	43,050	30,848
Связь	27,679	31,455
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	26,079	33,991
Поддержка программного обеспечения	15,815	14,096
Расходы на инкассацию	15,482	8,721
Командировочные и представительские расходы	13,371	17,380
Расходы по страхованию	11,253	18,092
Рекламные и маркетинговые услуги	10,424	0
Транспортные услуги	8,490	8,602
Членские взносы	6,793	6,148
Канцелярские товары	3,249	2,757
Юридические и нотариальные услуги	3,225	53,740
Расходы по карточкам	3,224	3,830
Регистрационный сбор	2,381	3,044
Почтовые расходы	2,213	1,749
Обучение	412	2,906
Подписной сбор	379	1,365
Прочие общие и административные расходы	74,798	32,284
Итого:	1,795,574	1,796,078

10.24 Налог на прибыль:

в тыс. тенге	За 9 месяцев 2011 г.	За 9 месяцев 2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-540	31,699
(Экономия) / отложенный налог на прибыль	19,153	8,173
Расходы по налогу на прибыль за период:	18,613	39,872

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (2010 г.: 20 процентов).

10.25 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 9 месяцев 2011 г.	За 9 месяцев 2010 г.
Прибыль, относимая на долю акционеров	0	184,426
Прибыль за 9 месяцев	0	184,426
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.штук)	73,777	68,957
Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	0,00	3,57

10.26 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 9 месяцев 2011 г.	За 9 месяцев 2010 г.
Прибыль, относимая на долю акционеров	0	184,426
Процентные расходы по конвертируемым субординированным облигациям	76	76
Прибыль за 9 месяцев	76	184,502
Разводненное средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.штук)	73,777	68,957
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	0	3,11

10.27 Балансовая стоимость акции:

Балансовая стоимость одной простой акции	на 01 октября 2011 года	на 01 января 2011 года
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$	111,80	114,66
BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции;	111,80	114,66
NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций;	8,247,931	7,906,939
NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций.	73,777	68,957
$NAV = (TA - IA) - TL - PS$	8,247,931	7,906,939
TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций;	75,467,587	61,861,695
IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций;	287,272	302,784
TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций;	66,932,384	53,651,972
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 октября 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	273,093	92,520	547,422
Обязательства			
Средства клиентов	1,195,458	311,509	11,995,495

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2011 года:

в тыс. тенге	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Прочие аффилированные лица
Процентные доходы	31,848	3,668	60,587
Процентные расходы	14,570	14,696	72,320
Административные и прочие операционные расходы	1,667	-	229,818

В таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

в тыс. тенге	За 9 месяцев 2011 г.		За 9 месяцев 2010 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:	305,775	2,594	126,352	1,575
- Заработная плата	243,570	2,594	109,679	1,575
- Краткосрочные премии	62,205	0	16,673	0

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 Комитету по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

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 (K1-1) не ниже 6 процентов и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), 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 (K1-2), 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 уполномоченного органа:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	8,905,667	8,434,465
Резервы	1,232,649	1,232,477
Нераспределенная прибыль согласно правилам Агентства	-2,461,316	237,101
Итого капитала 1-го уровня	7,677,000	9,904,043
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль согласно правилам Агентства	54,959	-2,698,463
Переоценка	34,058	194
Субординированный долг	2,938,136	2,600,415
Итого капитала 2-го уровня	3,027,153	-97,854
Итого нормативного капитала	10,704,153	9,806,189

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

	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
К1-2	12,92%	12,40%
К1-1	10,14%	11,64%
К2	18,01%	16,88%

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 кредитного характера:

в тыс. тенге	на 01 октября 2011 г.	на 01 января 2011 г.
Неиспользованные кредитные линии	7,430,139	14,232,141
Гарантии выданные	1,283,057	1,649,712
Импортные аккредитивы	0	265,465
Итого:	8,713,196	16,147,318

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Цой А. В.
Председатель Правления
АО «Казинвестбанк»



Нурпенсова А.И.
И.о. Главного бухгалтера
АО «Казинвестбанк»