



Республика Казахстан
г. Алматы, проспект Абая д.52 «б»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к квартальному отчету

Акционерного общества «Дочерняя ипотечная организация

акционерного общества «БТА Банк » «БТА Ипотека»

на 1 июля 2011 года

1. Общие положения

Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк», АО «БТА Ипотека» (далее по тексту «Компания») было образовано 20 ноября 2000 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, Компания была перерегистрирована в акционерное общество 18 декабря 2003 года.

Головной офис Компании расположен в городе Алматы и у неё имеется 15 представительств по всему Казахстану. Зарегистрированный юридический адрес Компании: – Казахстан, г.Алматы, проспект Достык, дом 85-А.

На 1 июля 2011 года единственным акционером Компании (всех размещенных акций) является АО «БТА Банк». С февраля 2009 окончательный контроль над Компанией осуществляет Правительство Республики Казахстан, представленное компанией АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Компания предоставляла услуги ипотечного кредитования на цели приобретения, ремонта и строительства объектов недвижимости физическими и юридическими лицами, а также другие сопутствующие услуги.

20 мая 2010 года Компания добровольно возвратила свою лицензию на проведение заёмных операций, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее по тексту «АФН») 14 августа 2008 года.

Тем не менее, Компания продолжает осуществлять обслуживание, в том числе посткредитное обслуживание кредитного портфеля (ранее выданных ипотечных займов), действует в качестве обслуживающей организации проданного портфеля в рамках сделки секьюритизации.

Сведения о компании:

	На государственном языке	На русском языке
Полное наименование	«БТА Банк» акционерлік қоғамының еншілес ипотекалық ұйымы «БТА Ипотека» акционерлік қоғамы	Акционерное общество «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека»
Сокращенное наименование	Ипотекалық ұйым «БТА Ипотека» АҚ	АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека»
Вид собственности	Частный	
Организационно- правовая форма	Акционерное общество	
Юридический адрес	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, проспект Достык дом 85-А	
Фактический адрес	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, пр. Абая, 52Б телефон: (3272) 95 24 74, 95 24 84, факс: (3272) 95 24 26 e-mail: info@ipoteka.kz; Интернет: www.ipoteka.kz	
Банковские реквизиты	ИИК «KZ86319A010000452639» БИК «SWIFT БИК ABKZ KZ KX» в Алматинском филиале АО БТА Банк	
Дата государственной (пере)регистрации	– 20 ноября 2000 года (дата первичной государственной регистрации) – 18 декабря 2003 года – 11 мая 2006 года – 18 июля 2008 года	
Номер свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица	№ 36369-1910-АО	
БИН	001140001668	
Регистрационный номер налогоплательщика	600900167303	
Вид деятельности	Ипотечное кредитование	

По состоянию на 1 июля 2011 года Компания имеет 15 представительств, расположенных по всей территории Казахстана (См.ниже)

Региональные представительства Компании

№ п/п	Представительство	Дата регистрации	Адрес
1.	г. Астана	29 апреля 2003 года	ул. Кенесары, 30
2.	г. Атырау	01 марта 2003 года	пр. Исатая, дом 58, офис 8
3.	г. Актау	23 апреля 2003 года	мкр. 14, 63, каб.311

4.	г. Актобе	03 апреля 2003 года	пр.Абулхаир-Хана 85 каб. 312
5.	г. Караганда	18 февраля 2004 года	ул. Ерубаетова, 29
6.	г. Костанай	20 мая 2004 года	ул.Гоголя, 79 а
7.	г. Кокшетау	15 февраля 2005 года	ул.Абылай-хана,1
8.	г. Кызылорда	07 февраля 2007 года	ул. Токмагамбетова, бн
9.	г. Павлодар	17 марта 2004 года	ул. Каирбаева, 34
10.	г. Петропавловск	25 мая 2004 года	ул.Жамбыла,129 каб.4
11.	г. Семипалатинск	10 октября 2003 года	ул. Найманбаева,130,кв15
12.	г. Тараз	08 декабря 2004 года	ул.Желтоксан,77
13.	г. Уральск	04 июля 2003 года	пр. Достык-Дружба, д.180-2
14.	г. Усть-Каменогорск	19 августа 2003 года	ул. М.Горького, д.46, оф.110
15.	г. Шымкент	25 сентября 2003 года	ул. Аскарлова, 41

Списочная численность работников Компании по состоянию на 1 июля 2011 года составляет – 368 человек, в т.ч. работников региональных представительств – 117 человек.

Организационная структура Компании:

№ п/п	Структурные подразделения Компании
1	Администрация Президента
2	Служба Внутреннего аудита
3	Бухгалтерия
4	Отдел развития и поддержки продаж
5	Кредитное управление
6	Управление маркетинга
7	Отдел бизнес технологий
8	Отдел по управлению персоналом
9	Отдел по работе с ипотечными брокерами
10	Управление рисков
11	Отдел бюджетного планирования
12	Управление посткредитного обслуживания
13	Отдел процессинга
14	Управление мониторинга кредитов
15	Управление казначейства
16	Управление учета активов и пассивов
17	Административное управление
18	Управление информационных технологий
19	Управление проблемных кредитов
20	Отдел правового сопровождение кредитных проектов
21	Отдел договорно-правовой работы
22	Секретариат кредитного комитета
23	Отдел реализации проблемного обеспечения
24	Отдел координации и развития

2. Основы подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

3. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в Компании осуществляется на основании Учетной политики разработанной в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан имеющий силу Закона «О бухгалтерском учете» утвержденным 26.12.1995 года за №2732, и в соответствии с Постановлением Правления Национального банка РК от 27.04.2009 года за № 35 « О внесении изменения и дополнении в постановление Правления Нацбанка РК от 30.07.2002 г. №275 «Об утверждении Типового Плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и ипотечных организациях Республики Казахстан» », и Международными стандартами финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет ведется централизованно в головном офисе АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека». Бухгалтерский учет автоматизирован, применяется 1С-Бухгалтерия версии 7.7, для учета кредитных операций применяется программа «IBS» Интегрированная Банковская система. Расчеты с бюджетом по корпоративному подоходному налогу, НДС, индивидуальному подоходному налогу, социальному налогу, налогу на имущество производятся централизованно. Расчеты по налогу на землю, плата за загрязнение окружающей среды и другие обязательные платежи в местный бюджет производятся в зависимости от объектов налогообложения и объектов связанных с налогообложением, по установленным местными уполномоченными органами ставкам.

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Группа решила досрочно применить этот стандарт с 1 января 2010 года. Данные изменения не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет

объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 применяются на перспективной основе.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСБУ 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Интерпретация 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредиторам долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на её консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности.
- ▶ Поправка к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая

проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Компания немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Компания больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Компания использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой 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 прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Компания в качестве арендодателя

Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам

операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам,

предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Компанией убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Компании постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Компания производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Компанией; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего узаконенного на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы представляют собой полученное Компанией залоговое обеспечение и учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Затраты включают в себя расходы, понесенные при доставке запасов до места назначения и приведение их в надлежащее состояние. Чистая стоимость реализации – это предполагаемая цена реализации в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и возможных затрат на реализацию.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Земля	–
Здания	10,0
Мебель и принадлежности	6,7
Компьютеры и оргтехника	3,0
Транспортные средства	4,0

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного

использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности, которые требуют начисления.

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые 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.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Компанией собственных акций, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, 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.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования

финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в тенге по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках как расходы, за минусом доходов по курсовой разнице. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по некоторым сделкам и рыночным обменным курсом, установленным на Казахстанской Фондовой бирже (КФБ) на дату сделки включается в

состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. Рыночный обменный курс на 30 июня 2011 года составлял 145,83 тенге за 1 доллар США.

Изменение учётной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, как описано ниже.

- ▶ МСФО 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Группа полагает, что эти поправки к МСФО 3 не окажут влияния на её консолидированную финансовую отчетность.
- ▶ МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Группы.
- ▶ Поправки к МСФО 1, МСФО 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые

переданы, но признание, которых не прекращено. Группа полагает, что поправки не окажут влияния на её финансовое положение или результаты финансовой деятельности.

Поправки к МСБУ 12 «Подходный налог» - Отсроченные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отсроченного налога

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отсроченный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСБУ 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи актива. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Компании, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Компания не имеет прямой доли в капитале First Kazakh Securitization Company B.V. и Second Kazakh Securitization Company B.V. Несмотря на то, что Компания контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности, в представленной финансовой отчетности эти компании не рассматриваются как дочерние организации и их финансовая отчетность не консолидируется, поскольку в соответствии с Законом РК «О банках и банковской деятельности» дочерние организации банков второго уровня не имеют права создавать или иметь дочерние организации.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в финансовой отчетности, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение займов

Компания регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при

корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства на 1 июля 2011 года включают в себя следующие позиции:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Наличные средства	347	167
Банкноты и монеты в пути	8 528	2 777
Остатки на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 120 240	1 447 464
Денежные средства и их эквиваленты	1 129 115	1 450 408

6. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Займы клиентам	45 602 213	43 340 733
Минус – Резерв на обесценение	-6 543 421	-6 298 434
	39 058 792	37 042 299
Неамортизированная комиссия за выдачу займов	-60 831	-94 247
Займы клиентам	38 997 961	36 948 052

Процентные ставки по займам представлены следующим образом:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Займы в долларах США	7,07%-23,00%	7,08%-23,00%
Займы в тенге	9,00%-22,00%	7,50%-22,00%
Займы, индексированные в долларах США	9,00%-25,00%	9,00%-25,00%

Займы выдавались следующим типам клиентов:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Физические лица	45 464 423	43 206 869
Юридические лица	137 790	133 864
Займы клиентам	45 602 213	43 340 733

Прекращение признания кредитного портфеля

В течение периода с 2001 по 2008 годы Компания периодически продавала часть своего портфеля ипотечных займов «Казахстанской ипотечной компании» («КИК»), с обращением взыскания на всё имущество Компании по любому просроченному займу. Компания учитывает эти займы на внебалансовых счетах меморандума на 01 июля 2011 года на сумму 4 072 608 тысяч тенге.

В течение периода с 2007 по 2009 Компания периодически продавала часть своего портфеля ипотечных займов АО «Темир Банк», с обращением взыскания на всё имущество Компании по любому просроченному займу. Компания учитывает эти займы на внебалансовых счетах меморандума на сумму 5 932 тысяч тенге.

Качество ссудного портфеля и резерв под обесценение займов клиентам

Качество ссудного портфеля Компании по классификации Национального Банка Республики Казахстан и размер сформированных резервов под обесценение займов клиентам на отчетную дату были представлены следующим образом:

	01.07.2011				01.01.2011			
	Сумма	Доля, %	Сумма провизий	Доля, %	Сумма кредит	Доля , %	Сумма провизий	Доля, %
Стандартные	37 577 793	84,32	3 419 409	52,26	32 392 933	76,13	0	0,00
Сомнительные	5 079 598	11,40	1 215 722	18,58	6 248 694	14,69	2 390 986	37,96
в том числе:								
1я категория	608 362	1,37	30 418	0,46	461 787	1,09	23 089	0,37
2я категория	194 095	0,44	19 410	0,30	276 654	0,65	27 665	0,44
3я категория	2 963 850	6,65	592 770	9,06	1 023 564	2,41	204 713	3,25
4я категория	334 086	0,75	83 521	1,28	431 302	1,01	107 825	1,71
5я категория	979 205	2,20	489 603	7,48	4 055 387	9,53	2 027 694	32,19
Безнадежные	1 908 290	4,28	1 908 290	29,16	3 907 448	9,18	3 907 448	62,04
Всего	44 565 681		6 543 421		42 549 075		6 298 434	

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Компания получает недвижимость, в том числе жилую и коммерческую, в качестве обеспечения по займам клиентам.

Руководство Компании осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения займов.

7. Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы в основном включают залоговую недвижимость, изъятую Компанией у заемщиков в качестве расчета по займам клиентам.

8. Инвестиции в ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	01.07.2011	01.01.2011
Облигации Минфина РК		
Корпоративные облигации	117 505	145 217
За вычетом: резерва на обесценение		
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117 505	145 217

Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения включает негосударственные облигации иностранного эмитента - First Kazakh Securitization Company, B.V. (Нидерланды).

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	01.07.2011	01.01.2011
Корпоративные облигации	14 648	14 820
За вычетом: резерва на обесценение	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 648	14 820

Портфель ценных бумаг предназначенных для продажи включает выпуск негосударственных облигаций иностранного эмитента - First Kazakh Securitization Company, B.V. (Нидерланды). Приобретение данных ценных бумаг осуществлено в рамках секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Компании. First Kazakh Securitization Company, B.V. является специальной финансовой компанией (SPV) созданной в рамках данной сделки секьюритизации. Средства от

данных облигаций направлены SPV на формирование резервов на покрытие первых дефолтов по секьюритизированному ипотечному портфелю и риска девальвации тенге к доллару США.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Акции АО «БТА Банк»	1 713	4 455
За вычетом: резерва на обесценение	-	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 713	4 455

Портфель ценных бумаг учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает простые акции АО «БТА Банк» в количестве 744 828 штук. Приобретение данных ценных бумаг осуществлено в рамках реструктуризации обязательств АО «БТА Банк».

9. Инвестиции в субординированный долг

Инвестиции в субординированный долг включают в себя следующие позиции:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Second Kazakh Securitization Company	108 837	4 132 069
За вычетом: резерва на обесценение	-	-
Инвестиции в субординированный долг	108 837	4 132 069

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2011 года	104 613	70 673	85 995	15 424	276 705
Поступления		2 766	7 035	4 840	14 641
Выбытие		1 779	3 974		5 753
На 1 июля 2011 года	104 613	71 660	89 056	20 264	285 593
Накопленная амортизация					
На 1 января 2011 года	29 024	40 095	41 917	15 263	126 298
Начисленная амортизация	5 231	5 290	9 945	262	20 728
Выбытие		1 558	3 661		5 219
На 1 июля 2011 года	34 255	43 827	48 201	15 525	141 807
Остаточная стоимость:					
На 1 января 2011 года	75 589	30 578	44 078	161	150 406
На 1 июля 2011 года	70 359	27 833	40 855	4 739	143 786

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>Программное обеспечение</u>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2011 года	55 494
Поступления	69
Выбытие	
На 1 июля 2011 года	55 563

Накопленная амортизация	
На 1 января 2011 года	40 174
Амортизационные отчисления	13 259
Выбытие	
На 1 июля 2011 года	53 433
Остаточная стоимость:	
На 1 января 2011 года	15 320
На 1 июля 2011 года	2 130

12. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	7 190	91
Расчеты с работниками	1 002	46
Дебиторы по капитальным вложениям	517	31
Досрочный подоходный налог	31 195	31 195
Прочие дебиторы по банковской деятельности	711	914
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	6 220	1 571
Дебиторская задолженность	46 835	33 848

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Расчеты с филиалами	212	16
Начисленные доходы по прочим операциям	1 386 029	2 974 143
Расходы будущих периодов		1 947
Прочие предоплаты	11 053	15 870
Начисленные комиссионные доходы	3 709	
Просроченные комиссионные доходы	1 911	
Прочие активы	1 402 914	2 991 976

14. Средства кредитных учреждений

Задолженность перед финансовыми учреждениями включают в себя следующие позиции:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
«БТА Банк»	24 765 576	25 254 158
Неамортизированные расходы, связанные с привлечением займа	-	-
Итого	24 765 576	25 254 158

Ставки вознаграждения и сроки погашения займов, полученных от финансовых учреждений, представлены следующим образом:

	<u>01.07.2011</u>		<u>01.01.2011</u>	
	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>
«БТА Банк»	5,83%-12%	2029	5,83%-16%	2029

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>01.07.2011</u>	<u>01.01.2011</u>
Облигации, обеспеченные пулом ипотек, выраженные в тенге	16 343 242	18 463 119
Необеспеченные облигации, выраженные в тенге	5 164	1 048 525
Минус неамортизированные затраты, связанные с выпуском	365 611	446 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 982 795	19 064 676

Процентные ставки и сроки погашения по этим ценным бумагам представлены следующим образом:

	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>
Облигации, обеспеченные пулом ипотек, выраженные в тенге	15,00% - инфляция** Инфляция +1,50%***	2011-2018
Необеспеченные облигации, выраженные в тенге	инфляция+1,00%****	2012

** нижнее значение процентной ставки не менее чем 3%

*** максимальное значение процентной ставки не более чем 14%

**** максимальное значение процентной ставки не более чем 10%

В январе 2011 года был погашен Первый выпуск ипотечных облигаций в размере 500 000 тыс. тенге.

По состоянию на 1 июля 2011 года все облигации, находящиеся в обращении, состоят в официальном списке Казахстанской фондовой биржи по категории Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории (следующая за наивысшей категорией).

Представителем держателей ипотечных облигаций Компании выступает АО «Банк ЦентрКредит». Регистратор Компании – АО «Центр ДАР».

16. Капитал

На 1 июля 2011 года количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций, выраженных в тенге, составляло 55.000.000 акций (31 декабря 2010 года - 55.000.000 акций). Каждая простая акция дает право на один голос.

Уставный капитал Компании был сформирован за счёт вкладов акционеров в тенге, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в тенге.

Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды за 2010 год.

Собственный капитал Компании по состоянию на 1 июля 2011 года составляет 7 403 800 тыс. тенге, в том числе оплаченный уставный капитал - 5 615 004 тыс. тенге, резервный капитал - 5 134 250 тыс. тенге. Убыток прошлых лет составил - 3 859 542 тыс. тенге. Нераспределенная чистая прибыль Компании на 01 июля 2011 года составила 514 088 тыс. тенге.

Балансовая стоимость одной простой акции

	<u>01.07.2011</u>
Активы	48 550 614
Нематериальные активы	2 130
Обязательства	41 146 814
Уставный капитал, привилегированные акции	0
Чистые активы [NAV = (TA – IA) – TL – PS]	7 401 670
Количество простых акций, шт.	55 000 000
Балансовая стоимость одной простой акции [BV_{CS} = NAV / NO_{CS}], тенге	134,58

* Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана согласно с пунктами 4, 5 Приложения 6 «Расчет балансовой стоимости одной акции» к Листинговым правилам.

17. Пруденциальные нормативы

В связи с добровольной сдачей лицензии, Компания не обязана соблюдать пруденциальные нормативы. Однако Компания постоянно отслеживает выполнение нормативов как часть системы управления рисками. По состоянию на 1 июля 2011 года Компания полностью выполняла пруденциальные нормативы.

	Расчетное значение	Нормативное значение
Собственный капитал	7 291 318 тыс. тенге	не менее 800 000 тыс. тенге
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,142	не менее 0,06
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	0,149	не менее 0,06
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	0,151	не менее 0,12
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - k2	0,032	не более 0,25
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля	6,112	не более 8
Коэффициент краткосрочной ликвидности - k3	4,152	не менее 0,5
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k4)	0	не более 1
Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k5)	0	не более 2
Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k6)	0	не более 3

Президент

Кусаинов С.А.

Главный бухгалтер:

Кожанбаева Г.Н.



В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 июля 2011 года № 1011-П, в целях реализации государственной политики в области культуры, искусства, физической культуры и спорта, а также в целях развития культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан, Министерством культуры, спорта и туризма Республики Казахстан разработаны и утверждены следующие меры государственной поддержки:

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки проведения	Исполнитель
1	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан
2	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан
3	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан
4	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан
5	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан
6	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан
7	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан
8	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан
9	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан
10	Проведение мероприятий по развитию культуры, искусства, физической культуры и спорта в Республике Казахстан	2011-2012 гг.	Министерство культуры, спорта и туризма Республики Казахстан



 [Handwritten signature]

 [Handwritten initials]

 [Handwritten number: 119]

