

**АО «АТФ Банк»**  
**Пояснительная записка**  
**к финансовой отчетности**  
**за 3 квартал 2010 года**

**Основные виды деятельности**

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги, а также услуги по управлению пенсионными активами, услуги инкассации и инвестиционного управления в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги коммерческим и розничным клиентам. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет АФН.

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 30 сентября 2010 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (31 декабря 2009 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения %	
			3 кв. 2010г. тыс. тенге	4 кв. 2009г. тыс. тенге
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ЗАО «Банк «Сибирь»	Россия	Банковская деятельность	100.0	100.0
«АТФ Капитал Б.В.»	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0	100.0
ОАО ЮниКредит Банк	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан»	Казахстан	Пенсионный фонд	–	89.0

В марте 2010 года Банк продал свою дочернюю компанию АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан» за 3,608,920 тысяч тенге.

**Акционеры**

По состоянию на 30 сентября 2010 года следующие акционеры владели более 5% находящихся в обращении обыкновенных акций:

	3 кв. 2010г. тыс. тенге	4 кв. 2009г. тыс. тенге
	%	%
«UniCredit Bank Austria AG»	99.71	99.70
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.29	0.30
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

«UniCredit S.p.A» является конечной материнской компанией Группы.

## ***Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан***

Деятельность Группы подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией. Кроме того, происходящее в последнее время сокращение рынков капитала и кредитов привело к усилению экономической неопределенности условий хозяйствования. Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **Заявление о соответствии МСФО**

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

### **База для определения стоимости**

Консолидированная финансовая отчетность и большинства его дочерних организаций подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних организаций является казахстанский тенге («тенге»), так как, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные представлены в тенге и округлены до ближайшей тысячи.

### **Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

## **3 Основные положения учетной политики**

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

### ***Принципы консолидации***

#### ***Дочерние организации***

Дочерними являются организации, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику организаций с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### ***Организации специального назначения***

Организациями специального назначения (ОСН) являются организации, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность ОСН консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки содержания отношений Группы с ОСН, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует ОСН.

#### ***Приобретения и продажи доли миноритариев***

Разница между суммой, уплаченной в ходе приобретения доли миноритариев, и балансовой стоимостью чистых активов указанной доли миноритариев отражается в составе капитала.

Любая разница между суммой, полученной от продажи доли миноритариев, и балансовой стоимостью указанной доли участия Банка в капитале дочерней организации, включая соответствующий гудвилл, отражается в составе прибыли или убытка.

### ***Операции, исключаемые при консолидации***

Операции между участниками Группы, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности.

### ***Операции в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты, организаций, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

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

Группа включает кассу и счета типа “Ностро” в Национальном банке Республики Казахстан («НБРК»), Центральном банке Российской Федерации, Национальном банке Кыргызской Республики в состав денежных средств и их эквивалентов. Обязательный резервный депозит в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации, не рассматривается как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

### ***Финансовые инструменты***

#### **Классификация**

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые  
Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа не может возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обеспечения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если организация имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

### **Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### **Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### **Прекращение признания**

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

## **Сделки репо и обратного репо**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа («сделки репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном бухгалтерском балансе, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам репо, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки репо с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам обратного репо, отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки репо с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

## **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот», иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

## **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном бухгалтерском положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## ***Основные средства***

### **Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

- здания	25 лет
- компьютерное оборудование	10 лет
- транспортные средства	7 лет
- приспособления и принадлежности	8 лет
- компьютерное оборудование	от 2 до 10 лет

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на его приобретение и внедрение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемые сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

### **Заложенные активы**

Заложенные активы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

### **Обесценение**

#### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов.

Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

### ***Активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации, и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже ее фактических затрат является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

### ***Акционерный капитал***

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

### ***Дивиденды***

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### ***Налогообложение***

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отсроченного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операций с акционерами непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отсроченный подоходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отсроченного подоходного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие операционные затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

### **Изменения учетной политики**

С 1 января 2009 года Группа приняла МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее). Стандарт вводит «управленческий подход» к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Группа должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Различные «Усовершенствования к МСФО» разрабатывались по каждому стандарту в отдельности.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 Марта 2009 года и не применялись при подготовке данной пояснительной записки. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы.

Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» вступил в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупный доход между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее – доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней организации, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней организацией. Все инвестиции в бывшие дочерние организации должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее.
- Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости.

- Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвилла было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателю предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвилла. Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения. Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвилла. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение**

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Руководство Группы признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.

## 1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 01 2010 тыс. тенге
Корреспондентские счета в материнской компании	79,520,405	62,169,811
Денежные средства в кассе	30,836,444	25,295,590
Корреспондентские счета в НБРК	14,259,764	42,254,536
Срочный вклад в НБ РК	12,504,444	45,002,014
Корреспондентские счета в других банках	12,077,897	12,584,195
Корреспондентские счета в Национальном Банке Кыргызской Республики	981,386	213,932
Корреспондентские счета в Центральном Банке Российской Федерации	490,727	246,587
	<b>150,671,067</b>	<b>187,766,665</b>

## 2. Средства в кредитных учреждениях

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 01 2010 тыс. тенге
Операции "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	20,627,190	311,656
Займы и срочные вклады в других кредитных учреждениях	2,785,895	3,104,641
Резерв под обесценения	(584,754)	(286,007)
	<b>22,828,331</b>	<b>3,130,290</b>

## Анализ изменения резерва под обесценение

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 10 2009 тыс. тенге
Остаток на начало года	(286,007)	(245,248)
Чистое (восстановление)/начисление за год	(313,436)	24,580
Списания	7,149	–
Влияние изменения валютных курсов	7,540	(71,226)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(584,754)</b>	<b>(291,894)</b>

## 3. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 01 2010 тыс. тенге
<b>Долговые инструменты:</b>		
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	551,219	424,630
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	139,640	1,334,519
Облигации местных финансовых институтов	51,236	642,067
Ноты НБРК	–	199,409
	<b>742,095</b>	<b>2,600,625</b>
Акции местных банков	274,308	–
Корпоративные акции	–	3,200
Производные инструменты	1,365	3,788
	<b>1,017,768</b>	<b>2,607,613</b>

#### 4. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 01 2010 тыс. тенге
<b>Долговые инструменты:</b>		
Ноты НБРК	17,970,865	7,971,608
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,467,221	5,462,058
Ипотечные облигации местных финансовых институтов отличных от банков	1,363,552	1,500,148
Облигации банков США	1,027,008	1,059,298
Облигации финансовых институтов	772,529	2,016,305
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	434,897	158,360
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	158,948	495,487
<b>Инвестиции в долевыe инструменты:</b>		
Корпоративные акции	114,222	51,463
Прочие инвестиции	108,107	108,107
Акции местных банков	-	56,230
Резерв под обесценение	(276,785)	(1,332,507)
<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>26,140,564</b>	<b>17,546,557</b>

#### 5. Средства кредитных учреждений

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 01 2010 тыс. тенге
Займы и срочные вклады от других банков	99,953,402	123,260,908
Займы и срочные вклады от материнской компании	88,950,814	144,137,249
Корреспондентские счета других банков	1,489,256	2,066,886
Корреспондентские счета материнской компании	1,218,385	129,769
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>191,611,857</b>	<b>269,594,812</b>

#### 6. Средства клиентов

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 01 2010 тыс. тенге
<b>Текущие счета клиентов:</b>		
Юридических лиц	103,479,918	96,828,843
Физических лиц	17,951,641	2,927,053
	<b>121,431,559</b>	<b>99,755,896</b>
<b>Срочные депозиты:</b>		
Юридических лиц	234,287,756	173,083,238
Физических лиц	194,073,501	223,867,947
<b>Аккредитивы и гарантии</b>	<b>5,647,456</b>	<b>4,932,701</b>
	<b>434,008,713</b>	<b>401,883,886</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>555,440,272</b>	<b>501,639,782</b>

## 7. Прочие активы и обязательства

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 01 2010 тыс. тенге
<b>Прочие активы</b>		
Заложенное имущество за минусом обесценения	4,739,150	7,277,149
Предоплата за аренду, рекламу, коммун. услуги и другие адм. расходы	1,371,103	604,969
Дебиторы по капитальным вложениям	752,196	853,670
Дебиторская задолженность по Сохибкорбанку	431,907	431,907
Прочие налоги (НДС, налог на имущество, другие налоги)	408,640	374,177
Начисленные комиссионные доходы	317,561	354,596
Товарно-материальные запасы	296,579	173,469
Расходы будущих периодов	123,040	108,435
Расчеты с работниками	19,028	6,133
Аффинированные драгоценные металлы	1,553	244
Резервы	(1,525,250)	(718,389)
<b>Итого активы</b>	<b>6,935,507</b>	<b>9,466,360</b>

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 01 2010 тыс. тенге
<b>Прочие обязательства:</b>		
Кредиторская задолженность перед работниками	903,750	666,037
Начисленные комиссионные расходы	454,268	31,742
Начисленные расходы по фонду гарантирования	416,009	418,257
Прочие кредиторы по административным расходам	365,067	474,348
Резерв по отпускным пособиям	301,570	315,074
Доходы будущих периодов	166,526	67,529
Прочие налоги (налог, удерживаемый у источника выплаты, налог на имущество)	98,540	182,316
Прочие кредиторы	82,380	295,360
Предоплата	21,553	37,760
Кредиторы по капитальным вложениям	4,585	6,620
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,814,248</b>	<b>2,495,043</b>

## 8. Затраты на персонал и прочие административные расходы

	01 10 2010 тыс. тенге	01 10 2009 тыс. тенге
Вознаграждение работникам	(5,728,314)	(5,521,084)
Налоги по заработной плате	(586,718)	(597,507)
	<b>(6,315,032)</b>	<b>(6,118,591)</b>
Аренда	(984,849)	(1,153,483)
Охрана	(586,916)	(580,030)
Техническое обслуживание и ремонт	(420,395)	(350,626)
Услуги связи	(264,191)	(475,152)
Страхование	(205,605)	(30,887)
Реклама	(186,877)	(326,987)
Командировочные расходы	(166,221)	(138,591)
Транспортные услуги	(143,782)	(117,676)
Профессиональные услуги	(141,901)	(194,502)
Канцелярские товары, публикации, упаковка	(92,919)	(140,165)
Благотворительность и спонсорство	(39,083)	(22,056)
Штрафы	(17,282)	(21,785)
Представительские расходы	(16,173)	(26,128)
Прочие	(556,916)	(334,159)
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>(3,823,110)</b>	<b>(3,912,227)</b>
	<b>(10,138,142)</b>	<b>(10,030,818)</b>

## 9. Кредиты, выданные клиентам

	На 01 10 2010 тыс. тенге	На 01 01 2010 тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	566,943,600	562,711,033
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	213,898,013	209,834,841
Ипотечные кредиты	91,287,950	95,886,876
Потребительские кредиты	63,763,046	63,795,190
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>935,892,609</b>	<b>932,227,940</b>
Резерв под обесценение	(177,485,984)	(153,338,187)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>758,406,625</b>	<b>778,889,753</b>

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Казахстана в следующих отраслях экономики:

	На 01 10 2010		На 01 01 2010	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Физические лица	155,050,996	16.6%	159,682,066	17.1%
- Ипотечные кредиты	91,287,950	9.8%	95,886,876	10.3%
- Потребительские кредиты	62,021,650	6.6%	61,486,614	6.6%
- Кредиты на авто	1,741,396	0.2%	2,308,576	0.2%
Оптовая торговля	175,943,477	18.8%	176,543,747	18.9%
Строительство	143,596,287	15.3%	142,523,523	15.3%
Розничная торговля	91,697,294	9.8%	95,015,478	10.2%
Пищевая промышленность	64,209,704	6.9%	68,012,350	7.3%
Недвижимость	45,820,848	4.9%	48,600,793	5.2%
Сельское хозяйство	36,093,002	3.9%	33,417,036	3.6%
Гостиничные услуги	28,756,437	3.1%	28,671,128	3.1%
Транспорт	29,345,882	3.1%	28,675,929	3.1%
Индустрия развлечений	15,090,399	1.6%	15,386,516	1.7%
Нефтегазовая промышленность	21,890,914	2.3%	14,293,874	1.5%
Химическая промышленность	11,152,380	1.2%	10,050,362	1.1%
Текстильная промышленность	8,736,328	0.9%	8,621,088	0.9%
Услуги предприятиям	4,129,343	0.4%	5,231,006	0.6%
Металлургия	6,828,859	0.7%	5,597,957	0.6%
Связь	4,394,222	0.5%	4,565,658	0.5%
Горнодобывающая промышленность	2,271,126	0.2%	2,121,662	0.2%
Прочее	90,885,111	9.8%	85,217,767	9.1%
	<b>935,892,609</b>	<b>100.0</b>	<b>932,227,940</b>	<b>100.0</b>

### Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 10 2010 и 01 01 2010г) - согласно Методики расчета Казахстанской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 10 2010г (конс по АТФБанку)			
NAV = (TA – IA) – TL – PS, где		тыс.тенге	
	TA	1 017 049 568	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 270 991	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

	TL	976 643 994	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"
<b>из консолидированного отчета на 01 10 2010г</b>	<b>Нематериальные активы (НПС 1659)</b>	<b>2 358 557</b>	
	<b>Начисленная амортизация по нематериальным активам (НПС 1699)</b>	<b>-1 087 566</b>	
NAV = (TA – IA) – TL – PS	<b>39 134 583</b>		
<b>Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 10 2010г (конс по АТФБанку)</b>			
BVCS = NAV / NOCS, где		<b>тыс.тенге</b>	
	BVCS	–	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	39 134 583	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NOCS	38 419 739	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
BVCS = NAV / NOCS	<b>1,019</b>		
<b>NAV на дату расчета 01 января 2010г (конс по АТФБанку)</b>			
NAV = (TA – IA) – TL – PS, где		<b>тыс.тенге</b>	
	TA	1 051 560 940	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 289 070	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL	991 040 487	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"

из конс трансформац табл. На 01 01 2010г	Нематериальные активы (НПС 1659)	2 614 906	
	Резервы по нематериальным активам (ПО Теменос)	-563 660	
	Начисленная амортизация по нематериальным активам (НПС 1699)	-762 176	
NAV = (TA – IA) – TL – PS	<b>59 231 383</b>		
<b>Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 января 2010г (конс по АТФБанку)</b>			
BVCS = NAV / NOCS, где		<b>тыс.тенге</b>	
	BVCS	–	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	59 231 383	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NOCS	37 669 739	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
BVCS = NAV / NOCS	<b>1,572</b>		