АО "Bank RBK"

Отчет независимых аудиторов и финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
СОДЕРЖАНИЕ

Подтверждение руководства об ответственности ........................................... 3
Отчет независимых аудиторов ........................................................................ 4
Финансовая отчетность
Отчет о финансовом положении ................................................................. 6
Отчет о совокупном доходе ........................................................................... 7
Отчет об изменениях в составе собственных средств .............................. 8
Отчет о движении денежных средств ...................................................... 10
Примечания к финансовой отчетности:

1 Введение .................................................................................................. 12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность ................ 13
3 Краткое изложение принципов учетной политики ....................................... 13
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ............................................................ 22
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации ........ 23
6 Денежные средства и их эквиваленты .................................................... 26
7 Кредиты и авансы клиентам ..................................................................... 27
8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 34
9 Основные средства и нематериальные активы .......................................... 36
10 Прочие финансовые активы ................................................................. 37
11 Прочие активы ...................................................................................... 38
12 Средства клиентов .................................................................................. 39
13 Прочие финансовые обязательства ...................................................... 41
14 Прочие обязательства ............................................................................ 41
15 Уставный капитал .................................................................................... 41
16 Резервный фонд .................................................................................... 42
17 Процентные доходы и расходы ............................................................... 42
18 Комиссионные доходы и расходы .......................................................... 43
19 Административные и прочие операционные расходы ............................. 43
20 Налог на прибыль ................................................................................... 44
21 Сегментный анализ ................................................................................ 45
22 Управление финансовыми рисками ....................................................... 53
23 Управление капиталом ............................................................................ 85
24 Условные обязательства ....................................................................... 88
25 Операционная аренда ............................................................................. 88
26 Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов ........................ 69
27 Операции со связанными сторонами ...................................................... 72
28 События после отчетной даты ............................................................... 74
Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Руководство представляет финансовую отчетность АО «Банк RBK» (далее по тексту «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку ежегодной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

Руководство Банка подготавливает финансовую отчетность за каждый финансовый год, которая предоставляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах состояние дел Банка, а также прибыль и убытки Банка за соответствующий период.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за поддержание надлежащих учетных записей, которые раскрывают с достаточной точностью и в любом время финансовое положение Банка. Оно также несет ответственность за сохранность активов Банка и, следовательно, за принятие необходимых мер для выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство Банка несет ответственность за внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и ее постоянный мониторинг.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 19 апреля 2012 года и подписана Правлением Банка.

Г.К. Жауарова
Председатель Правления

А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам
АО «Bank RBK»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Bank RBK» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г. и отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за 2011 год, закончившихся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности, а также за поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, а так же спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вследствие мошенничества.
или ошибок. При оценке таких рисков аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Банком финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит так же включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, а так же оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Аудитор
Квалификационное свидетельство аудитора №0000480, выданное Квалификационной комиссией по аттестации аудиторов РК 12.10.1999 г.

Е.Б. Канаева
АО «Bank RBK»
Отчет о финансовом положении
за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах тенге)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Позиция</th>
<th>Прим.</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Активы</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>6</td>
<td>6,519,444</td>
<td>1,908,117</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>7</td>
<td>1,781</td>
<td>1,770</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>8</td>
<td>15,862,686</td>
<td>2,855,035</td>
</tr>
<tr>
<td>Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО</td>
<td>9</td>
<td>4,933,523</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>10</td>
<td>9,603,554</td>
<td>326,299</td>
</tr>
<tr>
<td>Нематериальные активы</td>
<td>11</td>
<td>46,750</td>
<td>4,885</td>
</tr>
<tr>
<td>Основные средства</td>
<td>12</td>
<td>1,082,632</td>
<td>608,428</td>
</tr>
<tr>
<td>Предоплата по текущему подоходному налогу</td>
<td>13</td>
<td>587</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые активы</td>
<td>14</td>
<td>656,337</td>
<td>101,208</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы</td>
<td>15</td>
<td>163,241</td>
<td>25,017</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого активов</td>
<td></td>
<td>38,870,535</td>
<td>5,830,759</td>
</tr>
<tr>
<td>Обязательства</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td>16</td>
<td>33,108,105</td>
<td>1,976,536</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО</td>
<td>17</td>
<td>98,001</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Отложенное налоговое обязательство</td>
<td>18</td>
<td>82,659</td>
<td>73,192</td>
</tr>
<tr>
<td>Текущий подоходный налог к уплате</td>
<td>19</td>
<td>-</td>
<td>8,304</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые обязательства</td>
<td>20</td>
<td>38,316</td>
<td>9,475</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>21</td>
<td>76,633</td>
<td>7,812</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого обязательств</td>
<td></td>
<td>33,401,614</td>
<td>2,075,319</td>
</tr>
<tr>
<td>Собственные средства</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Уставный капитал</td>
<td>22</td>
<td>5,000,000</td>
<td>3,322,900</td>
</tr>
<tr>
<td>Нераспределенная прибыль</td>
<td>23</td>
<td>87,794</td>
<td>109,317</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие резервы/фонды</td>
<td>24</td>
<td>381,127</td>
<td>323,223</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого собственных средств</td>
<td></td>
<td>5,468,921</td>
<td>3,755,440</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого обязательств и собственных средств</td>
<td></td>
<td>38,870,535</td>
<td>5,830,759</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Утверждено и подписано от имени Правления: 19 апреля 2012 года.

Г. К. Жауровская
Председатель Правления

А. А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Период</th>
<th>Прим.</th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Процентные доходы</td>
<td>17</td>
<td>1,544,526</td>
<td>301,158</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные расходы</td>
<td>17</td>
<td>(532,434)</td>
<td>(2,652)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые процентные доходы</td>
<td></td>
<td>1,012,092</td>
<td>298,506</td>
</tr>
<tr>
<td>Резерв под обесценение кредитного портфеля</td>
<td>7</td>
<td>(90,775)</td>
<td>(7,675)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</td>
<td></td>
<td>921,317</td>
<td>290,831</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные доходы</td>
<td>18</td>
<td>259,657</td>
<td>61,782</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные расходы</td>
<td>18</td>
<td>(10,847)</td>
<td>(5,011)</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</td>
<td></td>
<td>61,543</td>
<td>8,750</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</td>
<td></td>
<td>3,614</td>
<td>(309)</td>
</tr>
<tr>
<td>Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера</td>
<td>4</td>
<td></td>
<td>170</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие операционные доходы</td>
<td></td>
<td>2,237</td>
<td>885</td>
</tr>
<tr>
<td>Административные и прочие операционные расходы</td>
<td>19</td>
<td>(1,208,285)</td>
<td>(294,583)</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль до налогообложения</td>
<td></td>
<td>29,440</td>
<td>62,515</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы по налогу на прибыль</td>
<td>20</td>
<td>(9,367)</td>
<td>(20,221)</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль за период</td>
<td></td>
<td>20,073</td>
<td>42,294</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Прочий совокупный доход:

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:
- Чистое изменение справедливой стоимости 16,963 61
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка (555) -

Основные средства:
- Изменения в отложном налоге вследствии изменений в налоговых ставках - (11,578)

### Прочий совокупный доход/(расход) за период

16,308 (11,517)

### Итого совокупный доход за период

36,381 30,777

### Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)

49 215

Средневзвешенное количество акций (штук) 408,047 196,401

Примечания на страницах с 12 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
АО «Bank RBK»
Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Уставный капитал</th>
<th>Резервный фонд</th>
<th>Резерв переоценки ОС</th>
<th>Резерв переоценки ценных бумаг</th>
<th>Прочие резервы</th>
<th>Нераспределенная прибыль</th>
<th>Итого капитала</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Итого совокупный доход за период</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>20,073</td>
<td>20,073</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль за период</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочий совокупный доход за период</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>16,963</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>16,963</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиции, имеющиеся в наличии для</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>- Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка</td>
<td>8</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>16,963</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>16,963</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого совокупный доход</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>16,963</td>
<td>-</td>
<td>20,073</td>
<td>36,391</td>
</tr>
<tr>
<td>Выпуск акций</td>
<td>15</td>
<td>1,677,100</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1,677,100</td>
</tr>
<tr>
<td>Формирование обязательного резерва</td>
<td>-</td>
<td>44,854</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>(44,854)</td>
</tr>
<tr>
<td>Формирование прочих резервов</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Основные средства: - Реализованный резерв по переоценке</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Остаток на 31 декабря 2011 года</td>
<td>5,000,000</td>
<td>99,086</td>
<td>266,370</td>
<td>16,369</td>
<td>(698)</td>
<td>87,794</td>
<td>5,468,921</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Примечания на страницах с 12 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
АО «Bank RBK»
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Прим.</th>
<th>Уставный капитал</th>
<th>Резервный фонд</th>
<th>Резерв переоценки ОС</th>
<th>Резерв переоценки ценных бумаг</th>
<th>Нераспределенная прибыль</th>
<th>Итого капитала</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Остаток на 31 декабря 2009 года</td>
<td></td>
<td>1,647,900</td>
<td>31,502</td>
<td>283,068</td>
<td></td>
<td>87,193</td>
<td>2,049,663</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого совокупный доход за период</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль за отчетный период</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Прочий совокупный доход</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- Доходы за вычетом расходов по переоценке по справедливой стоимости</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Основные средства:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- Изменение в отложенном налоге вследствие изменений налоговых ставок</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Итого совокупный доход за отчетный период</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>30,777</td>
</tr>
<tr>
<td>Выпуск акций</td>
<td>15</td>
<td>1,675,000</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>1,675,000</td>
</tr>
<tr>
<td>Формирование обязательного резерва</td>
<td></td>
<td></td>
<td>22,730</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(22,730)</td>
</tr>
<tr>
<td>Основные средства:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- Реализованный резерв по переоценке</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>2,560</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Примечания на страницах с 12 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
### Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>Прим.</th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Денежные средства от операционной деятельности</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Проценты полученные</td>
<td></td>
<td>1,301,890</td>
<td>183,836</td>
</tr>
<tr>
<td>Проценты уплаченные</td>
<td></td>
<td>(434,596)</td>
<td>(570)</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссии полученные</td>
<td></td>
<td>255,059</td>
<td>61,782</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссии уплаченные</td>
<td></td>
<td>(10,564)</td>
<td>(987)</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой</td>
<td></td>
<td>61,543</td>
<td>8,750</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие полученные операционные доходы</td>
<td></td>
<td>1,601</td>
<td>885</td>
</tr>
<tr>
<td>Уплаченные расходы на содержание персонала</td>
<td></td>
<td>(623,087)</td>
<td>(190,138)</td>
</tr>
<tr>
<td>Уплаченные административные и прочие операционные расходы</td>
<td></td>
<td>(488,492)</td>
<td>(109,183)</td>
</tr>
<tr>
<td>Уплаченный налог на прибыль</td>
<td></td>
<td>(8,691)</td>
<td>(3,780)</td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</td>
<td></td>
<td>54,463</td>
<td>(49,405)</td>
</tr>
<tr>
<td>Изменение в операционных активах и обязательствах</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках</td>
<td></td>
<td>(11)</td>
<td>182</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам</td>
<td></td>
<td>(12,945,289)</td>
<td>(1,390,198)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый (прирост)/снижение дебиторской задолженности по сделкам обратное РЕПО</td>
<td></td>
<td>(4,933,001)</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам</td>
<td></td>
<td>(554,816)</td>
<td>(1,170)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам</td>
<td></td>
<td>(59,064)</td>
<td>(1,751)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов</td>
<td></td>
<td>31,055,608</td>
<td>1,692,662</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый (прирост)/снижение кредиторской задолженности по сделкам РЕПО</td>
<td></td>
<td>96,001</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам</td>
<td></td>
<td>15,297</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</td>
<td></td>
<td>12,729,188</td>
<td>250,320</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Денежные средства от инвестиционной деятельности

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>Прим.</th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</td>
<td></td>
<td>(16,387,823)</td>
<td>(324,487)</td>
</tr>
<tr>
<td>Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</td>
<td></td>
<td>7,192,812</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Приобретение основных средств</td>
<td></td>
<td>(561,070)</td>
<td>(28,431)</td>
</tr>
<tr>
<td>Приобретение нематериальных активов</td>
<td></td>
<td>(46,141)</td>
<td>(4,560)</td>
</tr>
<tr>
<td>Выбытие основных средств</td>
<td></td>
<td>1,867</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности |       | (9,800,355)  | (357,478)  |

Примечания на страницах с 12 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
### Отчет о движении денежных средств (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Денежные средства от финансовой деятельности</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Выпуск акций</td>
<td>1,677,100</td>
<td>1,675,000</td>
</tr>
<tr>
<td>Субординированный долг</td>
<td>-</td>
<td>(16,000)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</td>
<td>1,677,100</td>
<td>1,659,000</td>
</tr>
<tr>
<td>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>5,396</td>
<td>189</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</td>
<td>4,611,327</td>
<td>1,552,031</td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</td>
<td>1,908,117</td>
<td>356,086</td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</td>
<td>6,519,444</td>
<td>1,908,117</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Примечания на страницах с 12 по 74 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.
АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.


По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка были следующие акционеры:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Акционер</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Люхуджев Фарид</td>
<td>11.00%</td>
<td>6.02%</td>
</tr>
<tr>
<td>АО &quot;ТЕМИРТАУСКИЙ&quot;</td>
<td>9.64%</td>
<td>31.69%</td>
</tr>
<tr>
<td>ЭЛЕКТРОМЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОМБИНАТ&quot;</td>
<td>8.00%</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>TOO &quot;NORTH WIND&quot;</td>
<td>7.90%</td>
<td>7.40%</td>
</tr>
<tr>
<td>TOO &quot;INTERTRANS C.A.&quot;</td>
<td>7.88%</td>
<td>7.45%</td>
</tr>
<tr>
<td>TOO &quot;ВЕЛТОН&quot;</td>
<td>7.86%</td>
<td>7.34%</td>
</tr>
<tr>
<td>TOO &quot;АЛЕМТРЯЙДИНГКОММЕРЦ&quot;</td>
<td>6.60%</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>TOO &quot;ГЕФЕСТ КОММЕРЦ&quot;</td>
<td>6.60%</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Мухтаров Бауркан Маликович</td>
<td>5.72%</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Розанова Ольга Владимирсовна</td>
<td>5.03%</td>
<td>7.57%</td>
</tr>
<tr>
<td>Елгелдин Жумакан Маджанович</td>
<td>4.62%</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Кертаев Гани Даукенович</td>
<td>4.00%</td>
<td>7.57%</td>
</tr>
<tr>
<td>Ермебет Азат Шамилович</td>
<td>3.05%</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Махитова Диляра Александровна</td>
<td>2.60%</td>
<td>3.91%</td>
</tr>
<tr>
<td>Ахсанова Жанар Эрнестовна</td>
<td>2.60%</td>
<td>3.91%</td>
</tr>
<tr>
<td>Алиярова Адина Есенхаловна</td>
<td>2.50%</td>
<td>3.76%</td>
</tr>
<tr>
<td>Нурланұлы Дамир</td>
<td>2.40%</td>
<td>3.61%</td>
</tr>
<tr>
<td>Ниязов Рустем Абдулагинович</td>
<td>1.40%</td>
<td>2.11%</td>
</tr>
<tr>
<td>ЮЛ ГУ &quot;Комитет государств. имущества и приватизации МФ РК&quot;</td>
<td>0.41%</td>
<td>0.60%</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочее с долей владения до 1%</td>
<td>0.5%</td>
<td>7.05%</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого</td>
<td>100.00%</td>
<td>100.00%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, выданной 13 октября 2011 года Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «Комитет»).

1 июля 2011 года постановлением правления Национального банка Республики Казахстан принято решение о выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника Банка господину Фарику Люхуджеву.
Введение (продолжение)

С августа 2011 года Банк возобновил работу по приему депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 5 филиалов (в 2010 году: 2) и 3 отделения в г. Алматы (в 2010: 0).
Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 279 человек (31 декабря 2010 года: 84). Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:
Республика Казахстан
г. Караганда, ул. Бухар Жырау, 47.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимным компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимной компенсирующими рисками и применять к частной открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.
3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

При начальной стоимости представляется сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных по первоначальной признанию затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Накладные подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подтверждены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК»), все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признавается по справедливой стоимости.
Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибылях и убытках за год по мере их появления в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспечения финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытках за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки залог, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции, как имеющиеся в наличии для продажи в момент их первоначального признания.

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

Убытки от обесценения приносятся в прибыли или убытки за год по мере их понесения в результате сделок или прочих событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытках, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долговых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредита, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или передать ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как "Дебиторская задолженность по сделкам репо". Соответствующие обязательства отражаются по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства".

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи ("собранные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредита, отражаются как "Средства в других банках" или "Кредиты и авансы клиентам" в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.
3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (a) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (b) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Здания и земли Банка подлежат переоценке с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитывались по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возможной стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.
3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится к прибыли или убытку за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отнесенный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Срок полезной службы</th>
<th>100 лет</th>
<th>5 лет</th>
<th>2-14 лет</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Здания</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Компьютерное оборудование</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которое данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость актива и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надежную долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.
Средства клиентов. Средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возврата/платежам налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по Отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.
3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные актива и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу НБРК на конец года отражаются в прибыли или убытках за год. Пересчет по официальному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долговые инвестирования, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 148.4 тенге за 1 доллар США (2010 г.: 147.5 тенге за 1 доллар США); 191.72 тенге за 1 евро (2010 г.: 196.88 тенге за 1 евро).
3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачеты, а в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ним отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному пенсионному плану с установленными взносами.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свои кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств заемщиками из одной группы. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценок сумм и сроков будущих потоков денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Восстановление резерва под обесценение. Восстановление резервов Банк в 2011 году не производил (2010 г.: 365 тысяч тенге). Восстановление резерва производится, в основном, в связи с изменением финансового положения заемщиков и погашением займов.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускает возможность разных толкований. См. Примечания 22 и 26.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

Оценка недвижимости. Помещения Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного казахстанской компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером помещений, справедливая стоимость помещений определяется на основе метода рыночного подхода, который отражает принцип спроса и предложения, а также принцип замещения. Необходимой предпосылкой для применения метода рыночного подхода является наличие информации о сделках с аналогичными объектами недвижимости (которые сопоставимы по назначению, размеру и местоположению), произошедших в сопоставимых условиях (время совершения сделок и условия финансирования сделок).

В рамках метода рыночного подхода расчеты производились по методу сравнения продаж. Метод сравнения продаж – это метод определения стоимости, заключающийся в анализе недавних продаж и цен предложений аналогичных объектов, для расчета наиболее вероятной продажной цены.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Поправка была выпущена в октябре 2009 года. Поправка позволяет не классифицировать в качестве производных инструментов некоторые права на приобретение ценных бумаг, поступления по которым деноминированы в иностранной валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (применяется в отношении для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в ноябре 2009 год, в результате чего: (a) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (b) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Данные изменения не оказали воздействия на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 7 вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования учтены при подготовке годовой финансовой отчетности.
Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые еще не вступили в действие, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позднее), выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось вступление в силу МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. В августе 2011 года Совет предложил отложить вступление в силу МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2009 и 2010 годов) до годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года и позднее. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года и позднее). Новый стандарт заменяет руководство по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт включает пересмотренное определение справедливой стоимости, устанавливает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации — передача финансовых активов». Поправка вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов, но сохраняется когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию продолжающегося участия в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или позднее.
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

«Классификация выпуска облигаций на приобретение акций» — Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (a) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (b) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Учет банковских обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска облигаций в адрес кредитора собственных долговых инструментов. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долговых инструментов и балансовой стоимостью долга. Банк считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Наличные средства</td>
<td>993,548</td>
<td>70,960</td>
</tr>
<tr>
<td>Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)</td>
<td>1,375,997</td>
<td>1,806,759</td>
</tr>
<tr>
<td>Обязательные резервы на счетах в НБРК</td>
<td>828,515</td>
<td>29,628</td>
</tr>
<tr>
<td>Корреспондентские счета в других банках</td>
<td>1,324,754</td>
<td>770</td>
</tr>
<tr>
<td>Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев</td>
<td>1,996,630</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого денежных средств и их эквивалентов</td>
<td>6,619,444</td>
<td>1,908,117</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ноты НБРК подлежат погашению в феврале 2012 года.

Ноты НБРК стоимостью 101,053 тысяч тенге являются обеспечением по сделкам «репо».
6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы</th>
<th>Корреспондентские счета в других банках</th>
<th>Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>(в тысячах тенге)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Непросроченные и необесцененные Национальный Банк Республики Казахстан</td>
<td>2,204,512</td>
<td></td>
<td>1,996,630</td>
<td>4,201,142</td>
</tr>
<tr>
<td>Fitch Ratings:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>A+</td>
<td>-</td>
<td>1,313,336</td>
<td>-</td>
<td>1,313,336</td>
</tr>
<tr>
<td>BB-</td>
<td>-</td>
<td>2,404</td>
<td>-</td>
<td>2,404</td>
</tr>
<tr>
<td>BBB</td>
<td>-</td>
<td>9,014</td>
<td>-</td>
<td>9,014</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</td>
<td>2,204,512</td>
<td>1,324,754</td>
<td>1,996,630</td>
<td>5,525,896</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы</th>
<th>Корреспондентские счета в других банках</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>(в тысячах тенге)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Непросроченные и необесцененные Национальный Банк Республики Казахстан</td>
<td>1,836,387</td>
<td>-</td>
<td>1,836,387</td>
</tr>
<tr>
<td>Fitch Ratings:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>A+</td>
<td>-</td>
<td>643</td>
<td>643</td>
</tr>
<tr>
<td>BB-</td>
<td>-</td>
<td>127</td>
<td>127</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</td>
<td>1,836,387</td>
<td>770</td>
<td>1,837,157</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 23. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 27.
7. Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге) | 31 декабря 2011 г. | 31 декабря 2010 г.
---|---|---
Корпоративные кредиты | 12,551,172 | 2,840,753
Кредиты физическим лицам | 3,471,743 | 83,729

Валовая сумма кредитов и авансов клиентам | 16,022,915 | 2,924,482

Резерв под обесцечение кредитного портфеля | (160,229) | (69,447)

Итого кредитов и авансов клиентам | 15,862,686 | 2,855,035

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесцечение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течении 2011 года:

(в тысячах тенге) |
---|
Резерв под обесцечение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года |
Отчисления в резерв под обесцечение в течение года |
Восстановление резерва под обесцечение в течение года |
Пересчет резерва под обесцечение кредитного портфеля в валюте |

Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого
---|---|---
(68,433) | (1,014) | (69,447)
(214,219) | (11,549) | (225,768)
128,659 | 6,334 | 134,993
(6) | (1) | (7)

Резерв под обесцечение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года |

(163,999) | (6,230) | (160,229)
7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течение 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Корпоративные кредиты</th>
<th>физическим лицам</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Резерв под обеспечение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года</td>
<td>(57,991)</td>
<td>(3,396)</td>
<td>(61,387)</td>
</tr>
<tr>
<td>Отчисления в резерв под обеспечение в течение года</td>
<td>(134,189)</td>
<td>(2,438)</td>
<td>(136,627)</td>
</tr>
<tr>
<td>Восстановление резерва под обеспечение в течение года</td>
<td>123,747</td>
<td>5,205</td>
<td>128,952</td>
</tr>
<tr>
<td>Восстановление резерва под средства, выведенные из категории безнадежных</td>
<td>-</td>
<td>(385)</td>
<td>(385)</td>
</tr>
<tr>
<td>Резерв под обеспечение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</td>
<td>(68,433)</td>
<td>(1,014)</td>
<td>(69,447)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Резерв под обеспечение в течение 2010 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные в размере 385 тысяч тенге. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.
7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Основной вид деятельности</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Сумма</td>
<td>%</td>
<td>Сумма</td>
</tr>
<tr>
<td>-------</td>
<td>---</td>
<td>-------</td>
</tr>
<tr>
<td>Оптовая торговля и торговля через агентов</td>
<td>5,145,532</td>
<td>32%</td>
</tr>
<tr>
<td>Физические лица</td>
<td>3,471,743</td>
<td>22%</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность</td>
<td>2,345,333</td>
<td>15%</td>
</tr>
<tr>
<td>Строительство</td>
<td>1,620,145</td>
<td>10%</td>
</tr>
<tr>
<td>Производство и распределение электроэнергии</td>
<td>731,724</td>
<td>5%</td>
</tr>
<tr>
<td>Производство мебели и прочей продукции</td>
<td>612,646</td>
<td>4%</td>
</tr>
<tr>
<td>Производство готовых металлических изделий</td>
<td>555,827</td>
<td>3%</td>
</tr>
<tr>
<td>Предоставление услуг потребителям</td>
<td>539,133</td>
<td>3%</td>
</tr>
<tr>
<td>Растениеводство и животноводство</td>
<td>224,463</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовое посредничество</td>
<td>193,379</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Добыча сырой нефти и природного газа</td>
<td>164,685</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Деятельность, связанная с вычислительной техникой</td>
<td>151,510</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Отрасли горнодобывающей промышленности</td>
<td>120,404</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Розничная торговля</td>
<td>116,142</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Производство продуктов питания</td>
<td>30,239</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Производство неметаллических минеральных продуктов</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Исследования и разработки</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля) | 16,022,915 | 100% | 2,924,482 | 100%

Кредиты, выданные физическим лицам:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Основной вид деятельности</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Сумма</td>
<td>%</td>
<td>Сумма</td>
</tr>
<tr>
<td>-------</td>
<td>---</td>
<td>-------</td>
</tr>
<tr>
<td>Ипотечные кредиты</td>
<td>240,614</td>
<td>7%</td>
</tr>
<tr>
<td>Потребительские кредиты</td>
<td>3,088,532</td>
<td>89%</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты на покупку автомобилей</td>
<td>20,054</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Экспресс кредиты</td>
<td>122,543</td>
<td>3%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля) | 3,471,743 | 100% | 83,729 | 100%
7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 56 заемщиков (на 31 декабря 2010 г.: 15 заемщиков), с общей суммой задолженности, превышающей 50,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих кредитов составляла 15,051,461 тысяч тенге (2010 г.: 2,442,801 тысяч тенге) или 93.94 % от общей суммы кредитного портфеля (2010 г.: 83.5%).

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Корпоративные кредиты</th>
<th>Кредиты физическим лицам</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Необеспеченные кредиты</td>
<td>12,000</td>
<td>152,425</td>
<td>164,425</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты, обеспеченные:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- оборудованием</td>
<td>1,241,803</td>
<td>-</td>
<td>1,241,803</td>
</tr>
<tr>
<td>- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем</td>
<td>2,082,213</td>
<td>14,798</td>
<td>2,097,011</td>
</tr>
<tr>
<td>- недвижимостью</td>
<td>4,157,380</td>
<td>816,239</td>
<td>4,973,619</td>
</tr>
<tr>
<td>- гарантиями третьих сторон</td>
<td>1,383,731</td>
<td>10,597</td>
<td>1,394,328</td>
</tr>
<tr>
<td>- денежными средствами</td>
<td>1,013,513</td>
<td>1,422,340</td>
<td>2,435,853</td>
</tr>
<tr>
<td>- активы, поступающие в будущем по контрактам</td>
<td>1,767,941</td>
<td>-</td>
<td>1,767,941</td>
</tr>
<tr>
<td>- ценными бумагами и драгоценными металлами</td>
<td>103,091</td>
<td>906,982</td>
<td>1,010,073</td>
</tr>
<tr>
<td>- прочими активами</td>
<td>789,500</td>
<td>148,382</td>
<td>937,882</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого общая сумма кредитов и авансов | 12,551,172 | 3,471,743 | 16,022,915 |

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Корпоративные кредиты</th>
<th>Кредиты физическим лицам</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Необеспеченные кредиты</td>
<td>30,009</td>
<td>-</td>
<td>30,009</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты, обеспеченные:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- оборудованием</td>
<td>1,008,907</td>
<td>-</td>
<td>1,008,907</td>
</tr>
<tr>
<td>- товарами в обороте</td>
<td>925,188</td>
<td>-</td>
<td>925,188</td>
</tr>
<tr>
<td>- недвижимостью</td>
<td>424,255</td>
<td>48,702</td>
<td>472,957</td>
</tr>
<tr>
<td>- гарантиями третьих сторон</td>
<td>392,384</td>
<td>30,699</td>
<td>423,083</td>
</tr>
<tr>
<td>- денежными депозитами</td>
<td>16,772</td>
<td>-</td>
<td>16,772</td>
</tr>
<tr>
<td>- прочими активами</td>
<td>43,238</td>
<td>4,328</td>
<td>47,566</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам | 2,840,783 | 83,729 | 2,924,512 |
7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Корпоративные кредиты</th>
<th>Кредиты физическим лицам</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Непросроченные</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- Кредиты крупным заемщикам</td>
<td>3,320,201</td>
<td>-</td>
<td>3,320,201</td>
</tr>
<tr>
<td>- Кредиты средним заемщикам</td>
<td>5,112,271</td>
<td>-</td>
<td>5,112,271</td>
</tr>
<tr>
<td>- Кредиты малым заемщикам</td>
<td>3,277,104</td>
<td>-</td>
<td>3,277,104</td>
</tr>
<tr>
<td>- Кредиты физическим лицам</td>
<td>-</td>
<td>3,409,590</td>
<td>3,409,590</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого непросроченных кредитов и авансов клиентам</td>
<td>11,709,576</td>
<td>3,409,590</td>
<td>15,119,166</td>
</tr>
<tr>
<td>Просроченные</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- с задержкой платежа менее 30 дней</td>
<td>-</td>
<td>61,652</td>
<td>61,652</td>
</tr>
<tr>
<td>- с задержкой платежа от 30 до 90 дней</td>
<td>177,988</td>
<td>501</td>
<td>178,489</td>
</tr>
<tr>
<td>- с задержкой платежа от 91 до 180 дней</td>
<td>70,241</td>
<td>-</td>
<td>70,241</td>
</tr>
<tr>
<td>Индивидуально обесцененные без задержки платежа</td>
<td>593,367</td>
<td>-</td>
<td>593,367</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого просроченных и обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</td>
<td>841,596</td>
<td>62,153</td>
<td>903,749</td>
</tr>
<tr>
<td>ИТОГО</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12,551,172</td>
<td>3,471,743</td>
<td>16,022,915</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Резерв под обесценение</td>
<td>(153,999)</td>
<td>(6,230)</td>
<td>(160,229)</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого кредитов и авансов клиентам</td>
<td>12,397,173</td>
<td>3,465,513</td>
<td>16,862,686</td>
</tr>
</tbody>
</table>

1) Крупные заемщики – это заемщики с остатком задолженности свыше 10% от собственного капитала (или 546,962 тысяч тенге), 2) средние заемщики – с остатком задолженности от 5 до 10% собственного капитала (или от 273,481 тысяч тенге до 546,962 тысяч тенге), 3) малые – с остатком задолженности до 5% от собственного капитала (или 273,481 тысяч тенге).
АО «Bank RBK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые имели просрочки платежа и индивидуально обеспечены в течение 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Корпоративные кредиты</th>
<th>Кредиты физическим лицам</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- оборудование</td>
<td>106,301</td>
<td>-</td>
<td>106,301</td>
</tr>
<tr>
<td>- недвижимость</td>
<td>356,316</td>
<td>29,063</td>
<td>385,379</td>
</tr>
<tr>
<td>- гарантии третьих сторон</td>
<td>81,644</td>
<td>610</td>
<td>82,254</td>
</tr>
<tr>
<td>- прочими активами</td>
<td>9,650</td>
<td>-</td>
<td>9,650</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого</strong></td>
<td><strong>553,911</strong></td>
<td><strong>29,673</strong></td>
<td><strong>583,584</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Корпоративные кредиты</th>
<th>Кредиты физическим лицам</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Непросроченные</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- Кредиты средним заемщикам</td>
<td>1,180,026</td>
<td>-</td>
<td>1,180,026</td>
</tr>
<tr>
<td>- Кредиты малым заемщикам</td>
<td>233,714</td>
<td>-</td>
<td>233,714</td>
</tr>
<tr>
<td>- Кредиты физическим лицам</td>
<td>-</td>
<td>75,456</td>
<td>75,456</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого непросроченных и необесцененных</strong></td>
<td><strong>1,413,740</strong></td>
<td><strong>75,456</strong></td>
<td><strong>1,489,196</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- без задержки оплаты</td>
<td>1,420,079</td>
<td>4,390</td>
<td>1,424,469</td>
</tr>
<tr>
<td>- с задержкой платежа менее 30 дней</td>
<td>-</td>
<td>3,883</td>
<td>3,883</td>
</tr>
<tr>
<td>- с задержкой платежа от 30 до 90 дней</td>
<td>6,934</td>
<td>-</td>
<td>6,934</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого просроченных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</strong></td>
<td><strong>1,427,013</strong></td>
<td><strong>8,273</strong></td>
<td><strong>1,435,286</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ИТОГО</strong></td>
<td><strong>2,840,753</strong></td>
<td><strong>83,729</strong></td>
<td><strong>2,924,482</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам</td>
<td>(88,433)</td>
<td>(1,014)</td>
<td>(89,447)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого кредитов и авансов клиентам</strong></td>
<td><strong>2,772,320</strong></td>
<td><strong>82,715</strong></td>
<td><strong>2,855,035</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>
7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

1) Крупные заемщики — это заемщики с остатком задолженности свыше 10% от собственного капитала (или 375,787 тысяч тенге), 2) средние заемщики — с остатком задолженности от 5 до 10% собственного капитала (или от 187,893 тысяч тенге до 375,787 тысяч тенге), 3) малые — с остатком задолженности до 5% от собственного капитала (или 187,893 тысяч тенге).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обеспечененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Корпоративные кредиты</th>
<th>Кредиты физическим лицам</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- товары в обороте</td>
<td>1,478,072</td>
<td>-</td>
<td>1,478,072</td>
</tr>
<tr>
<td>- оборудование</td>
<td>1,007,589</td>
<td>-</td>
<td>1,007,589</td>
</tr>
<tr>
<td>- недвижимость</td>
<td>-</td>
<td>5,666</td>
<td>5,666</td>
</tr>
<tr>
<td>- гарантии третьих сторон</td>
<td>-</td>
<td>5,216</td>
<td>5,216</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого</strong></td>
<td><strong>2,485,661</strong></td>
<td><strong>10,882</strong></td>
<td><strong>2,496,543</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

По ставкам ниже рыночных Банк не выдавал кредиты в течение 2010 и 2011 года.

При оценке обеспечения кредитов и авансов, выданных клиентам Банк применяет следующие ключевые допущения и суждения:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (более 10% от собственного капитала) кредиты, которые рассматриваются индивидуально при определении резерва по обеспечению.

- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обеспечения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обеспечения.

- Оценка производится в разрезе корпоративных и розничных клиентов.

- Для выявления признаков обеспечения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обеспечения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обеспечения схожей по характеристике кредитного риска группы.

- Коэффициент коллективного обеспечения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется как среднее отношение просроченных и списанных кредитов к общей сумме кредитов, не относящихся к индивидуально значимым.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 23. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК</td>
<td>2,401,412</td>
<td>200,550</td>
</tr>
<tr>
<td>Ноты НБРК</td>
<td>5,850,396</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Корпоративные облигации</td>
<td>1,351,746</td>
<td>125,749</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого долговые ценные бумаги</td>
<td>9,603,554</td>
<td>326,299</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК</th>
<th>Ноты НБРК</th>
<th>Корпоративные облигации</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>в тысячах тенге</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Непросроченные и не обесцененные</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fitch Ratings: BBB-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>539,872</td>
<td>539,872</td>
</tr>
<tr>
<td>Moody's: Ba3</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>504,691</td>
<td>504,691</td>
</tr>
<tr>
<td>Standard &amp; Poor's: BBB+</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>307,183</td>
<td>307,183</td>
</tr>
<tr>
<td>Без рейтинга</td>
<td>2,401,412</td>
<td>5,850,396</td>
<td>-</td>
<td>8,251,808</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого непросроченные и необесцененные</td>
<td>2,401,412</td>
<td>5,850,396</td>
<td>1,351,746</td>
<td>9,603,554</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК</th>
<th>Корпоративные облигации</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>в тысячах тенге</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Непросроченные и не обесцененные</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fitch Ratings: BBB</td>
<td>-</td>
<td>125,749</td>
<td>125,749</td>
</tr>
<tr>
<td>Без рейтинга</td>
<td>200,550</td>
<td>-</td>
<td>200,550</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого непросроченные и необесцененные</td>
<td>200,550</td>
<td>125,749</td>
<td>326,299</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Кредитное качество инвестиций в ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, связано с суверенным кредитным рейтингом страны в национальной валюте, который представлял собой BBB+/Stable/A-2 по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года согласно рейтингу агентства Standard & Poor's.
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<table>
<thead>
<tr>
<th>в тысячах тенге</th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Балансовая стоимость на 1 января</td>
<td>326,299</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости</td>
<td>16,983</td>
<td>61</td>
</tr>
<tr>
<td>Наращенные процентные доходы</td>
<td>106,154</td>
<td>1,943</td>
</tr>
<tr>
<td>Проценты полученные</td>
<td>(44,213)</td>
<td>(192)</td>
</tr>
<tr>
<td>Приобретение</td>
<td>16,387,823</td>
<td>324,487</td>
</tr>
<tr>
<td>Выбытие</td>
<td>(7,192,813)</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг в валюте</td>
<td>3,341</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Балансовая стоимость на 31 декабря | 9,603,554 | 326,299
### Основные средства и нематериальные активы

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Земля и здания</th>
<th>Компьютерное оборудование</th>
<th>Транспортные средства</th>
<th>Оборудование и прочие</th>
<th>Строительные основные средства и арендованные здания</th>
<th>Итого Основных средств</th>
<th>Нематериальные активы</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года</strong></td>
<td>579,235</td>
<td>11,689</td>
<td>3,242</td>
<td>27,425</td>
<td>-</td>
<td>621,591</td>
<td>17,364</td>
<td>638,955</td>
</tr>
<tr>
<td>Поступления</td>
<td></td>
<td>10,519</td>
<td>-</td>
<td>17,912</td>
<td>-</td>
<td>28,431</td>
<td>4,560</td>
<td>32,991</td>
</tr>
<tr>
<td>Выбытия</td>
<td>-</td>
<td>(1,794)</td>
<td>-</td>
<td>(940)</td>
<td>-</td>
<td>(2,734)</td>
<td>(447)</td>
<td>(3,181)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года</strong></td>
<td>579,235</td>
<td>20,414</td>
<td>3,242</td>
<td>44,397</td>
<td>-</td>
<td>647,288</td>
<td>21,477</td>
<td>668,765</td>
</tr>
<tr>
<td>Поступления</td>
<td>71,713</td>
<td>63,426</td>
<td>5,100</td>
<td>186,140</td>
<td>173,425</td>
<td>499,804</td>
<td>46,141</td>
<td>545,945</td>
</tr>
<tr>
<td>Выбытия</td>
<td>(1,020)</td>
<td>(3,242)</td>
<td>(3,002)</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>(7,264)</td>
<td>(7,264)</td>
<td>(7,264)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года</strong></td>
<td>650,948</td>
<td>82,820</td>
<td>5,100</td>
<td>227,535</td>
<td>173,425</td>
<td>1,139,828</td>
<td>67,618</td>
<td>1,207,446</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| Накопленная амортизация на 31 декабря 2009 года | (483) | (9,212) | (1,027) | (21,247) | - | (31,969) | (16,072) | (48,041) |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года | (5,886) | (9,458) | (1,351) | (22,165) | - | (38,860) | (16,592) | (55,452) |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года | (11,500) | (15,391) | (43) | (28,582) | (1,680) | (57,196) | (20,868) | (78,064) |

| Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года | 578,752 | 2,477 | 2,215 | 6,178 | - | 589,622 | 1,292 | 590,914 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года | 573,349 | 10,956 | 1,891 | 22,232 | - | 608,428 | 4,885 | 613,313 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года | 639,448 | 67,429 | 5,057 | 198,953 | 171,745 | 1,082,632 | 46,750 | 1,129,382 |
9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка зданий и земли проводилась в конце 2009 и 2005 годов независимыми компаниями профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на сравнительном методе, методе капитализации доходов и методе затратного подхода в отношении зданий и земли. При использовании сравнительного метода, оценка основывалась на наблюдаемых рыночных ценах на активном рынке.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 297,355 тысяч тенге (31 декабря 2010 г.: 299,940 тысяч тенге), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий и земли Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земли по состоянию 31 декабря 2010 года составила бы 342,093 тысяч тенге (31 декабря 2010 г.: 273,049 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства на сумму 33,812 тысяч тенге и 30,312 тысяч тенге, соответственно.

10. Прочие финансовые активы

(В тысячах тенге)                      31 декабря 2011 г.  31 декабря 2010 г.

Инвестиции                       100,030          100,030
Прочие дебиторы                556,307          1,178

Итого прочих финансовых активов  656,337          101,208

Инвестиции включают в себя акции АО «Алматинский Финансовый Центр». Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(В тысячах тенге)   Инвестиции по первоначальной стоимости  Прочие  Итого

Непросроченные и необесцененные
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода
  - Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску  100,030  556,307  656,337
По прочим финансовым активам (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Непроценты и необесцененные</th>
<th>Инвестиции по первоначальной стоимости</th>
<th>Прочие</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Непроценты и необесцененные</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода</td>
<td>-</td>
<td>1,178</td>
<td>1,178</td>
</tr>
<tr>
<td>Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску</td>
<td>100,030</td>
<td>-</td>
<td>100,030</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого непроцентных и необесцененных | 100,030 | 1,178 | 101,208 |

Задолженность в сумме 553,484 тысячи тенге относится к ТОО «ФАСП», который принадлежит к группе коллекторских компаний и специализируется на взыскании задолженности. Задолженность по двум заемщикам переуступлена ТОО «ФАСП» и по условиям договора будет погашена до июля 2012 года.

### 11 Прочие активы

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Предоплаты за товары и услуги</td>
<td>66,652</td>
<td>22,678</td>
</tr>
<tr>
<td>Предоплаты за услуги капитального характера</td>
<td>81,735</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Предоплата по налогам</td>
<td>75</td>
<td>77</td>
</tr>
<tr>
<td>Товарно-материальные запасы</td>
<td>14,583</td>
<td>2,262</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочее</td>
<td>16</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого прочие активы | 163,241 | 25,017 |
### 12. Средства клиентов

<table>
<thead>
<tr>
<th>Государственные и общественные организации</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Текущие/расчетные счета</td>
<td>224,240</td>
<td>27,386</td>
</tr>
<tr>
<td>- Срочные депозиты</td>
<td>1,017,573</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие юридические лица</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- Текущие/расчетные счета</td>
<td>6,842,421</td>
<td>1,649,526</td>
</tr>
<tr>
<td>- Срочные депозиты</td>
<td>17,596,684</td>
<td>280,787</td>
</tr>
<tr>
<td>- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств</td>
<td>1,225,687</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>- Прочие вклады</td>
<td>2,372</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Физические лица</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- Текущие счета/счета до востребования</td>
<td>210,180</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>- Срочные депозиты</td>
<td>4,608,722</td>
<td>18,838</td>
</tr>
<tr>
<td>- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств</td>
<td>1,380,016</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| Итого средств клиентов                  | 33,108,105        | 1,976,536         |

По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные депозиты физических лиц представляют собой деньги, принятые Банком в обеспечение выданного займа.
Применение к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

12. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики,

<table>
<thead>
<tr>
<th>Строительство</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Сумма</td>
<td>%</td>
<td>Сумма</td>
</tr>
<tr>
<td>8,804,308</td>
<td>27%</td>
<td>320,678</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| Оптовая торговля и торговля через агентов | 7,828,511 | 24% | 1,053,069 | 53% |

| Физические лица | 6,198,918 | 19% | 18,837 | 1% |

| Прочее производство | 3,451,521 | 10% | - | - |

| Страхование | 1,961,731 | 6% | 200,072 | 10% |

| Деятельность в области складского хозяйства и вспомогательных транспортных услуг | 852,716 | 3% | - | - |

| Предоставление прочих видов услуг потребителям | 750,467 | 2% | 92,416 | 5% |

| Финансовое посредничество | 554,668 | 2% | 38,914 | 2% |

| Образование и искусство | 489,080 | 1% | 36,207 | 2% |

| Производство готовых металлических изделий | 463,783 | 1% | 1,246 | - |

| Государственное управление и оборона | 335,003 | 1% | - | - |

| Производство продуктов питания | 280,099 | 1% | - | - |

| Операції с недвижимым имуществом | 202,275 | 1% | - | - |

| Розничная торговля | 170,273 | 1% | 12,153 | 1% |

| Прочая профессиональная деятельность | 152,400 | 1% | - | - |

| Рекламная деятельность | 139,091 | - | - | - |

| Предоставление индивидуальных услуг | 128,962 | - | 12,560 | 1% |

| Консультационные услуги | 103,157 | - | - | - |

| Производство и распределение электроэнергии | 65,293 | - | 110,050 | 6% |

| Производство биотоплив | 58,696 | - | - | - |

| Деятельность по обеспечению безопасности и расследованию | 53,857 | - | - | - |

| Здравоохранение | 28,308 | - | 23,005 | 1% |

| Растениеводство и животноводство | 8,825 | - | - | - |

| Производство машины и оборудования | 8,285 | - | 1,586 | - |

| Горнодобывающая промышленность | 5,739 | - | 17,336 | 1% |

| Производство продуктов нефтепереработки и продуктов химической промышленности | 2,416 | - | - | - |

| Производство неметаллических минеральных продуктов | 2,281 | - | 4,460 | - |

| Исследования и разработки | 517 | - | 1,760 | - |

| Общественные объединения | 59 | - | 21,692 | 1% |

| Вычислительная техника | - | - | 6,158 | - |

| Издательское дело и полиграфия | - | - | 2,489 | - |

| Прочее | 6,878 | - | 1,848 | - |

| Итого средств клиентов | 33,108,105 | 100% | 1,976,536 | 100% |

На 31 декабря 2011 года у Банка было 25 клиентов с остатками свыше 234,000 тысяч тенге (2010 г.: 23 клиента с остатком свыше 14,000 тысяч тенге) Совокупный остаток средств таких клиентов составил 28,220,899 тысяч тенге (2010: 1,769,008 тысяч тенге) или 79.20% (2010: 89.73%) от общей суммы средств клиентов.
### 13 Прочие финансовые обязательства

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Кредиторы по банковской деятельности</td>
<td>37,991</td>
<td>5,132</td>
</tr>
<tr>
<td>Начисленные комиссионные расходы</td>
<td>325</td>
<td>4,343</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого прочие финансовые обязательства</td>
<td>38,316</td>
<td>9,475</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 14 Прочие обязательства

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам</td>
<td>18,326</td>
<td>2,817</td>
</tr>
<tr>
<td>Налоги к уплате за исключением налога на прибыль</td>
<td>27,534</td>
<td>4,934</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиторская задолженность по капитальным расходам</td>
<td>20,469</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиторская задолженность за товары и услуги</td>
<td>10,304</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочее</td>
<td>-</td>
<td>61</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого прочие обязательства</td>
<td>76,633</td>
<td>7,812</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 15 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</th>
<th>Акция в обращении (штук)</th>
<th>Простые акции</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>На 1 января 2010 года</td>
<td>164,790</td>
<td>1,647,900</td>
</tr>
<tr>
<td>Выпуск акций</td>
<td>167,500</td>
<td>1,675,000</td>
</tr>
<tr>
<td>На 31 декабря 2010 года</td>
<td>332,290</td>
<td>3,322,900</td>
</tr>
<tr>
<td>Выпуск акций</td>
<td>167,710</td>
<td>1,677,100</td>
</tr>
<tr>
<td>На 31 декабря 2011 года</td>
<td>500,000</td>
<td>5,000,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 5,000,000 тысяч тенге на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 г.: 3,322,900 тысяч тенге).

9 ноября 2011 года Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществил государственную регистрацию изменений в проспект выпуска объявленных акций Банка. Выпуск разделен на 1,500,000 тысяч простых акций и 500,000 привилегированных акций.
Объявленный уставный капитал Банка составляет 1,500,000 простых и 500,000 привилегированных акций на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 г.: 2,000,000 простых акций, ноль – привилегированных акций).

Простые акции не имеют номинальной стоимости и предоставляют право одного голоса. В течение 2011 год было выпущено 167,710 простых акций (2010 г.: 167,500 простых акций) по стоимости, установленной Советом директоров, 10,000 тенге.

17 Резервный фонд

В соответствии с местным законодательством и правилами Национального Банка Республики Казахстан, Банк выделяет средства из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с разрешения официального собрания акционеров.

В соответствии с требованиями регулятора, Банк формирует резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница возникает, в основном, из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам и авансам клиентов.

18 Процентные доходы и расходы

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Процентные доходы</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>1,419,740</td>
<td>299,313</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в на</td>
<td>120,441</td>
<td>1,814</td>
</tr>
<tr>
<td>Операции обратное РЕПО</td>
<td>1,701</td>
<td>24</td>
</tr>
<tr>
<td>Корреспондентские счета в других банках</td>
<td>267</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>748</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Ноты НБРК</td>
<td>1,629</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого процентных доходов</td>
<td>1,544,526</td>
<td>301,158</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Процентные расходы</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Срочные вклады</td>
<td>516,620</td>
<td>2,494</td>
</tr>
<tr>
<td>Операции РЕПО</td>
<td>4,114</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Текущие/расчетные счета</td>
<td>-</td>
<td>158</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличи</td>
<td>10,994</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Субординированный долг</td>
<td>708</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого процентных расходов</td>
<td>532,434</td>
<td>2,652</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Чистые процентные доходы | 1,012,092 | 298,506
## 19. Комиссионные доходы и расходы

<table>
<thead>
<tr>
<th>Комиссионные доходы</th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Кассовые операции</td>
<td>61,496</td>
<td>18,066</td>
</tr>
<tr>
<td>- Операции по купле-продаже иностранной валюты</td>
<td>27,866</td>
<td>10,250</td>
</tr>
<tr>
<td>- Расчетные операции</td>
<td>37,093</td>
<td>18,920</td>
</tr>
<tr>
<td>- Гарантии выданные</td>
<td>117,631</td>
<td>12,666</td>
</tr>
<tr>
<td>- Прочее</td>
<td>15,571</td>
<td>1,880</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого комиссионных доходов                       | 259,657| 61,782 |

<table>
<thead>
<tr>
<th>Комиссионные расходы</th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Расчетные операции</td>
<td>8,034</td>
<td>4,891</td>
</tr>
<tr>
<td>- Прочее</td>
<td>2,613</td>
<td>120</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого комиссионных расходов                       | 10,647 | 5,011  |

Чистые комиссионные доходы                        | 249,010| 56,771 |

## 20. Административные и прочие операционные расходы

<table>
<thead>
<tr>
<th>Расходы на содержание персонала</th>
<th>661,180</th>
<th>191,402</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Амортизация основных средств</td>
<td>23,714</td>
<td>9,625</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие налоги, кроме налога на прибыль</td>
<td>37,577</td>
<td>12,427</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы на охрану</td>
<td>35,607</td>
<td>23,108</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы по операционной аренде</td>
<td>44,016</td>
<td>6,551</td>
</tr>
<tr>
<td>Услуги связи</td>
<td>15,779</td>
<td>5,039</td>
</tr>
<tr>
<td>Транспортные расходы</td>
<td>10,687</td>
<td>3,394</td>
</tr>
<tr>
<td>Рекламные и маркетинговые услуги</td>
<td>103,946</td>
<td>3,350</td>
</tr>
<tr>
<td>Профессиональные услуги</td>
<td>117,292</td>
<td>5,842</td>
</tr>
<tr>
<td>Канцелярские товары</td>
<td>5,850</td>
<td>1,342</td>
</tr>
<tr>
<td>Командировочные расходы</td>
<td>6,470</td>
<td>1,115</td>
</tr>
<tr>
<td>Амортизация нематериальных активов</td>
<td>4,276</td>
<td>967</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы по уступке права требования</td>
<td>17,137</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Профессиональный членский взнос</td>
<td>723</td>
<td>463</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы на ремонт</td>
<td>29,604</td>
<td>3,989</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы по страхованию</td>
<td>5,943</td>
<td>308</td>
</tr>
<tr>
<td>Обучение сотрудников</td>
<td>557</td>
<td>115</td>
</tr>
<tr>
<td>Представительские расходы</td>
<td>3,915</td>
<td>64</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочее</td>
<td>84,012</td>
<td>25,482</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого административных и прочих операционных расходов | 1,208,285| 294,583 |
21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Текущий подоходный налог</td>
<td>-</td>
<td>11,634</td>
</tr>
<tr>
<td>Отложенный подоходный налог</td>
<td>9,367</td>
<td>8,567</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Расходы по налогу на прибыль</strong></td>
<td><strong>9,367</strong></td>
<td><strong>20,221</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Сверхка действующей налоговой ставки с фактической представлена ниже:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Прибыль до налогообложения</td>
<td>29,440</td>
<td>62,515</td>
</tr>
<tr>
<td>Расчётная сумма налога по установленной ставке (20%)</td>
<td>5,888</td>
<td>12,503</td>
</tr>
<tr>
<td>Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу</td>
<td>13,034</td>
<td>414</td>
</tr>
<tr>
<td>Отложенный налог за счёт изменения налоговых ставок</td>
<td>(9,555)</td>
<td>7,304</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Расходы по налогу на прибыль</strong></td>
<td><strong>9,367</strong></td>
<td><strong>20,221</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Эффективная ставка подоходного налога

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>29.81%</td>
<td>11.41%</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ниже представлено движение отложенных налоговых активов и обязательств:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Отложенный налоговый актив</td>
<td>6,657</td>
<td>1,969</td>
</tr>
<tr>
<td>Отложенное налоговое обязательство</td>
<td>(89,216)</td>
<td>(75,161)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Чистое отложенное налоговое обязательство</strong></td>
<td><strong>(82,559)</strong></td>
<td><strong>(73,192)</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Основные средства и нематериальные активы</td>
<td>(89,216)</td>
<td>(75,161)</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>2,946</td>
<td>589</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые обязательства</td>
<td>58</td>
<td>820</td>
</tr>
<tr>
<td>Начисленные обязательства в отношении работников</td>
<td>3,653</td>
<td>560</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Чистое отложенное налоговое обязательство</strong></td>
<td><strong>(82,559)</strong></td>
<td><strong>(73,192)</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>
21 Налог на прибыль (продолжение)

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2011 г.</th>
<th>2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Чистое отложное налоговое обязательство на 1 январь</td>
<td>73,192</td>
<td>53,027</td>
</tr>
<tr>
<td>Отнесено в отчет о совокупном доходе</td>
<td>9,367</td>
<td>8,587</td>
</tr>
<tr>
<td>Отнесено в отчет о движении собственных средств:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- влияние изменения ставок подоходного корпоративного налога</td>
<td>-</td>
<td>11,578</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистое отложенное налоговое обязательство на 31 декабря</td>
<td>82,559</td>
<td>73,192</td>
</tr>
</tbody>
</table>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов предполагалось, что большая часть отложенного налогового обязательства будет погашена по истечении более чем двенадцать месяцев.

22 Сегментный анализ

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным заведующим операционных решений, и в отношении которых имеется о наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функцию ответственного за принятие операционных решений выполняет Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов операционных сегментов.

Банк был образован на основе одного основного бизнес-сегмента - корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты. Тем не менее, розничные банковские операции в 2010 году занимали незначительный объем в общем объеме операций Банка и таким образом не анализировались и не принимались в расчет в процессе принятия операционных решений.

В связи с возобновлением работы с физическими лицами и развитием инвестиционно-банковской деятельности операции Банка организуются по трем основным бизнес-сегментам:

**Корпоративные банковские операции**, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

**Розничные банковские операции**, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

**Инвестиционная деятельность**, по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.
21. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Корпоративные банковские операции</th>
<th>Розничные банковские услуги</th>
<th>Инвестиционная деятельность</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Активы</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>1,781</td>
<td>-</td>
<td>1,781</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>12,397,173</td>
<td>3,465,513</td>
<td>15,862,686</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги</td>
<td>-</td>
<td>9,603,554</td>
<td>9,603,554</td>
</tr>
<tr>
<td>Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО</td>
<td>-</td>
<td>4,933,523</td>
<td>4,933,523</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые активы</td>
<td>556,307</td>
<td>-</td>
<td>656,337</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого активы сегментов</strong></td>
<td>12,955,261</td>
<td>3,465,513</td>
<td>14,637,107</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Обязательства</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td>26,909,167</td>
<td>6,198,918</td>
<td>33,108,105</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО</td>
<td>-</td>
<td>96,001</td>
<td>96,001</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые обязательства</td>
<td>32,061</td>
<td>5,936</td>
<td>319</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого обязательства сегментов</strong></td>
<td>26,941,248</td>
<td>6,204,854</td>
<td>96,320</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Данная информация обновлена в соответствии с новой структурой Банка.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Корпоративные банковские операции</th>
<th>Розничные банковские услуги</th>
<th>Инвестиционная деятельность</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Активы</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>1,770</td>
<td>-</td>
<td>1,770</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>2,772,319</td>
<td>82,716</td>
<td>2,855,035</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги</td>
<td>-</td>
<td>326,299</td>
<td>326,299</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые активы</td>
<td>101,208</td>
<td>-</td>
<td>101,208</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого активы сегментов</strong></td>
<td>2,875,297</td>
<td>82,716</td>
<td>3,284,312</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Обязательства</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td>1,957,668</td>
<td>18,838</td>
<td>1,976,536</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые обязательства</td>
<td>9,475</td>
<td>-</td>
<td>9,475</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого обязательства сегментов</strong></td>
<td>1,967,173</td>
<td>18,838</td>
<td>1,986,011</td>
</tr>
</tbody>
</table>
В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Корпоративные банковские операции</th>
<th>Розничные банковские услуги</th>
<th>Инвестиционная деятельность</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>2011 год</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные доходы</td>
<td>1,285,046</td>
<td>135,709</td>
<td>123,771</td>
<td>1,544,526</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные расходы</td>
<td>(412,157)</td>
<td>(105,168)</td>
<td>(15,109)</td>
<td>(532,434)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые процентные доходы</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>1,012,092</td>
</tr>
<tr>
<td>Восстановление резерва/(резерва) под обесценение кредитного портфеля</td>
<td>872,889</td>
<td>30,541</td>
<td>108,662</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(85,560)</td>
<td>(5,215)</td>
<td></td>
<td>(90,775)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</td>
<td>787,329</td>
<td>25,326</td>
<td>108,662</td>
<td>921,317</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные доходы по отчетным сегментам</td>
<td>250,678</td>
<td>8,981</td>
<td></td>
<td>259,657</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные расходы по отчетным сегментам</td>
<td>(8,187)</td>
<td>-</td>
<td>(2,460)</td>
<td>(10,647)</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</td>
<td>61,543</td>
<td>-</td>
<td></td>
<td>61,543</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты (Резервы)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера</td>
<td>3,614</td>
<td>-</td>
<td></td>
<td>3,614</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие операционные доходы</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1,324</td>
<td>1,324</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Результаты сегмента</strong></td>
<td>1,094,979</td>
<td>34,307</td>
<td>107,526</td>
<td>1,236,812</td>
</tr>
</tbody>
</table>
В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Данная информация обновлена в соответствии с новой структурой Банка.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Корпоративные банковские операции</th>
<th>Розничные банковские услуги</th>
<th>Инвестиционная деятельность</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>2010 год</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные доходы</td>
<td>282,642</td>
<td>8,516</td>
<td>-</td>
<td>301,158</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные расходы</td>
<td>(1,207)</td>
<td>(1,445)</td>
<td>-</td>
<td>(2,652)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые процентные доходы</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Восстановление резерва/резерв под обесценение кредитного портфеля</td>
<td>281,435</td>
<td>7,071</td>
<td>-</td>
<td>288,506</td>
</tr>
<tr>
<td>(10,442)</td>
<td>2,767</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(7,675)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</td>
<td>280,993</td>
<td>9,838</td>
<td>-</td>
<td>290,831</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные доходы по отчетным сегментам</td>
<td>59,253</td>
<td>2,529</td>
<td>-</td>
<td>61,782</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные расходы по отчетным сегментам</td>
<td>(5,011)</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td>(5,011)</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</td>
<td>8,750</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td>8,750</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов от пересечения иностранной валюты (Резервы)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера</td>
<td>(309)</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td>(309)</td>
</tr>
<tr>
<td>Административные и прочие операционные расходы</td>
<td>(268,765)</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td>(268,765)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Результаты сегмента</strong></td>
<td><strong>75,081</strong></td>
<td><strong>12,367</strong></td>
<td>-</td>
<td><strong>87,448</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>
В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года так, как она была приведена в предыдущей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Корпоративные банковские операции</th>
<th>Все прочие сегменты</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Активы</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>1,909,887</td>
<td>-</td>
<td>1,909,887</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>1,770</td>
<td>-</td>
<td>1,770</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>2,772,319</td>
<td>82,716</td>
<td>2,855,035</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги</td>
<td>326,299</td>
<td>-</td>
<td>326,299</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые активы</td>
<td>101,208</td>
<td>-</td>
<td>101,208</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого активы сегментов</td>
<td>5,111,483</td>
<td>82,716</td>
<td>5,194,199</td>
</tr>
<tr>
<td>Обязательства</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td>1,957,698</td>
<td>16,838</td>
<td>1,976,536</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые обязательства</td>
<td>9,475</td>
<td>-</td>
<td>9,475</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого обязательства сегментов</td>
<td>1,967,173</td>
<td>16,838</td>
<td>1,986,011</td>
</tr>
</tbody>
</table>
АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года так, как она была приведена в предыдущей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Корпоративные банковские операции</th>
<th>Все прочие сегменты</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>2010 год</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные доходы</td>
<td>292,642</td>
<td>8,516</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные расходы</td>
<td>(1,207)</td>
<td>(1,445)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые процентные доходы</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Восстановление резерва(резерв) под обесценение кредитного портфеля</td>
<td>291,435</td>
<td>7,071</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(10,442)</td>
<td>2,767</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</td>
<td>280,993</td>
<td>9,838</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные доходы по отчетным сегментам</td>
<td>59,253</td>
<td>2,529</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные расходы по отчетным сегментам</td>
<td>(5,011)</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</td>
<td>8,750</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты (Резервы)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера</td>
<td>(309)</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Административные и прочие операционные расходы</td>
<td>170</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Результаты сегмента</td>
<td>75,081</td>
<td>12,367</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Итого активы сегментов</td>
<td>31,057,881</td>
<td>3,284,312</td>
</tr>
<tr>
<td>Фиксированные активы</td>
<td>1,129,382</td>
<td>613,313</td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>6,519,444</td>
<td>1,908,117</td>
</tr>
<tr>
<td>Предоплата по текущему подоходному налогу</td>
<td>587</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы</td>
<td>163,241</td>
<td>25,017</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого активы</td>
<td>38,870,535</td>
<td>5,830,759</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого обязательства сегментов</td>
<td>33,242,422</td>
<td>1,986,011</td>
</tr>
<tr>
<td>Текущий подоходный налог к уплате</td>
<td>-</td>
<td>8,304</td>
</tr>
<tr>
<td>Отложенное налоговое обязательство</td>
<td>82,559</td>
<td>73,192</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>76,833</td>
<td>7,812</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого обязательства</td>
<td>33,401,614</td>
<td>2,075,319</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Итого результаты сегмента</td>
<td>1,236,612</td>
<td>67,448</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие операционные доходы</td>
<td>913</td>
<td>885</td>
</tr>
<tr>
<td>Административные и прочие операционные расходы</td>
<td>(1,208,285)</td>
<td>(25,818)</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль до налогообложения</td>
<td>29,440</td>
<td>62,515</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы по налогу на прибыль</td>
<td>(9,367)</td>
<td>(20,221)</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль за период</td>
<td>20,073</td>
<td>42,294</td>
</tr>
</tbody>
</table>
21 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по прибыли, активов и обязательств отчётных сегментов, отраженных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и текущей отчетности:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2010 г. представлена в текущей отчетности</th>
<th>31 декабря 2010 г. представлена в предыдущей отчетности</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Итого активы сегментов</td>
<td>3,284,312</td>
<td>5,194,199</td>
</tr>
<tr>
<td>Фиксированные активы</td>
<td>613,313</td>
<td>613,313</td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>1,908,117</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы</td>
<td>25,017</td>
<td>23,247</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого активы</td>
<td>5,830,759</td>
<td>5,830,759</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого обязательства сегментов</td>
<td>1,986,011</td>
<td>1,986,011</td>
</tr>
<tr>
<td>Отложенное налоговое обязательство</td>
<td>73,192</td>
<td>73,192</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>16,116</td>
<td>16,116</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого обязательства</td>
<td>2,075,319</td>
<td>2,075,319</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2010 г. представлена в текущей отчетности</th>
<th>31 декабря 2010 г. представлена в предыдущей отчетности</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Итого результаты сегмента</td>
<td>87,448</td>
<td>87,448</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие операционные доходы</td>
<td>885</td>
<td>885</td>
</tr>
<tr>
<td>Административные и прочие операционные расходы</td>
<td>(25,818)</td>
<td>(25,818)</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль до налогообложения</td>
<td>62,515</td>
<td>62,515</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы по налогу на прибыль</td>
<td>(20,221)</td>
<td>(20,221)</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль за период</td>
<td>42,294</td>
<td>42,294</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 23 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее 10% от общей суммы доходов, полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.
Управление финансовым рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риск, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом потерпит причинной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по географической концентрации.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 20% от собственного капитала Банка, и собирается в соответствии с регламентом. Он также отвечает за разработку рекомендаций для кредитного комитета;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты от 250,000 тысяч тенге до 20% собственного капитала, и собирается в соответствии с регламентом;
- Кредитный комитет Главного банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 250,000 тысяч тенге, и собирается по мере необходимости.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

При рассмотрении заявок от физических лиц на получение кредитов используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением кредитных рисков.
22. Управление финансовым рисками (продолжение)

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа Управлением кредитных рисков предоставляемых подразделениям отчетов с использованием следующих показателей:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшающейся кредитоспособности.

По результатам мониторинга Управлением кредитных рисков определяется классификационная категория займа, и при необходимости пересматриваются внутренние рейтинги заемщиков.

Департамент кредитного администрирования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Проведение регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчетности, а также путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора с данным финансовым инструментом. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на рынке два раза в год.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.
22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Денежные финансовые активы</th>
<th>Денежные финансовые обязательства</th>
<th>Чистая балансовая позиция</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>в тысячах тенге</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Тенге</td>
<td>34,159,837</td>
<td>(29,884,097)</td>
<td>4,275,740</td>
</tr>
<tr>
<td>Доллары США</td>
<td>2,342,714</td>
<td>(2,345,184)</td>
<td>(2,470)</td>
</tr>
<tr>
<td>Евро</td>
<td>1,079,067</td>
<td>(1,077,365)</td>
<td>1,702</td>
</tr>
<tr>
<td>Российские рубли</td>
<td>10,437</td>
<td>(9,598)</td>
<td>839</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого</td>
<td>37,592,055</td>
<td>(33,316,244)</td>
<td>4,275,811</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Денежные финансовые активы</th>
<th>Денежные финансовые обязательства</th>
<th>Чистая балансовая позиция</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>в тысячах тенге</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Тенге</td>
<td>5,058,474</td>
<td>(1,985,737)</td>
<td>3,072,737</td>
</tr>
<tr>
<td>Доллары США</td>
<td>25,632</td>
<td>(206)</td>
<td>25,426</td>
</tr>
<tr>
<td>Евро</td>
<td>8,196</td>
<td>(63)</td>
<td>8,133</td>
</tr>
<tr>
<td>Российские рубли</td>
<td>127</td>
<td>(5)</td>
<td>122</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого</td>
<td>5,092,429</td>
<td>(1,986,011)</td>
<td>3,106,418</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.
Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Воздействие на прибыль или убыток</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>На 31 декабря 2011 г.</td>
</tr>
<tr>
<td>Укрепление доллара США на 5%</td>
<td>(124)</td>
</tr>
<tr>
<td>Ослабление доллара США на 5%</td>
<td>124</td>
</tr>
<tr>
<td>Укрепление евро на 15%</td>
<td>255</td>
</tr>
<tr>
<td>Ослабление евро на 15%</td>
<td>(255)</td>
</tr>
<tr>
<td>Укрепление российского рубля на 10%</td>
<td>84</td>
</tr>
<tr>
<td>Ослабление российского рубля на 10%</td>
<td>(84)</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого влияние укрепления</td>
<td><strong>216</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Итого влияние ослабления</td>
<td><strong>(216)</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Воздействие на прибыль или убыток</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Средний уровень риска в течение 2011 года</td>
</tr>
<tr>
<td>Укрепление доллара США на 5%</td>
<td>149</td>
</tr>
<tr>
<td>Ослабление доллара США на 5%</td>
<td>(149)</td>
</tr>
<tr>
<td>Укрепление евро на 15%</td>
<td>(149)</td>
</tr>
<tr>
<td>Ослабление евро на 15%</td>
<td>149</td>
</tr>
<tr>
<td>Укрепление российского рубля на 10%</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td>Ослабление российского рубля на 10%</td>
<td>(19)</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого влияние укрепления</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого влияние ослабления</td>
<td>(19)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повысить уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.
Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (умненьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (умненьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.

В таблите ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2011 года, на 31 декабря 2010 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>До востребования и менее 1 месяца</th>
<th>От 1 до 6 месяцев</th>
<th>От 6 до 12 месяцев</th>
<th>Более 1 года</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>31 декабря 2011 г.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Итого финансовых активов</td>
<td>8,802,649</td>
<td>8,419,551</td>
<td>7,638,462</td>
<td>7,313,123</td>
<td>32,173,785</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого финансовых обязательств</td>
<td>5,751,424</td>
<td>8,239,529</td>
<td>7,668,248</td>
<td>4,084,859</td>
<td>25,764,060</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый разрыв на 31 декабря 2011 г.</td>
<td>3,051,225</td>
<td>180,022</td>
<td>(29,786)</td>
<td>3,218,264</td>
<td>6,419,725</td>
</tr>
<tr>
<td>31 декабря 2010 г.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Итого финансовых активов</td>
<td>306,204</td>
<td>853,903</td>
<td>1,062,857</td>
<td>1,051,348</td>
<td>3,284,312</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого финансовых обязательств</td>
<td>1,751,011</td>
<td>35,000</td>
<td>200,000</td>
<td>-</td>
<td>1,986,011</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый разрыв на 31 декабря 2010 г.</td>
<td>(1,444,807)</td>
<td>818,903</td>
<td>862,857</td>
<td>1,061,348</td>
<td>1,298,301</td>
</tr>
</tbody>
</table>

57
Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

<table>
<thead>
<tr>
<th>% в год</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Тенге</td>
<td>Доллар США</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Активы</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>-</td>
<td>0.94</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>16.58</td>
<td>11.63</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>2.80</td>
<td>4.97</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Обязательства</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- Срочные депозиты юридических лиц</td>
<td>5.18</td>
<td>2.00</td>
</tr>
<tr>
<td>- Срочные депозиты физических лиц</td>
<td>9.72</td>
<td>6.49</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентночувствительных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.
**Управление финансами рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>Прим.</th>
<th>Казахстан</th>
<th>ОЭСР</th>
<th>Прочие</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Финансовые активы</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>5,194,810</td>
<td>1,324,634</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>6,519,444</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>1,781</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1,781</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>15,882,686</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>15,882,686</td>
</tr>
<tr>
<td>Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО</td>
<td>4,933,523</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>4,933,523</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>9,603,564</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>9,603,564</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые активы</td>
<td>656,337</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>656,337</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого финансовых активов</td>
<td>36,252,691</td>
<td>1,324,634</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>37,577,325</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| **Финансовые обязательства**         |       |           |      |        |       |
| Средства клиентов                   | 33,108,105 | -     | -    | -      | 33,108,105 |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | 96,001 | -     | -    | -      | 96,001 |
| Прочие финансовые обязательства     | 38,316  | -        | -    | -      | 38,316  |
| Итого финансовых обязательств       | 33,242,422 | -     | -    | -      | 33,242,422 |

| Чистая балансовая позиция           | 3,010,269 | 1,324,634 | -    | -      | 4,334,903 |
| Обязательства кредитного характера  | 24      | 4,079,855 | -    | -      | 4,079,855 |
Наиболее актуальным вопросом является урегулирование конфликта интересов, который возникает при совмещении функций руководства и контроля за его исполнением. В этом контексте важным является обеспечение прозрачности и эффективности принятия решений, что позволяет обеспечить доверие со стороны всех заинтересованных сторон.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы чистых активов, концентрации по отраслям, регионам и др.
Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, счестьм клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам. Расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не акумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Управлением стратегических рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса валют на отчетную дату.
Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>До востребования и менее 1 месяца</th>
<th>От 1 до 3 месяцев</th>
<th>От 3 до 12 месяцев</th>
<th>От 12 месяцев до 5 лет</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Обязательства</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td>12,936,801</td>
<td>4,169,527</td>
<td>11,906,918</td>
<td>4,094,859</td>
<td>33,108,105</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО</td>
<td>96,001</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>96,001</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые обязательства</td>
<td>38,316</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>38,316</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>7,178</td>
<td>20,469</td>
<td>4,771</td>
<td>16,681</td>
<td>49,999</td>
</tr>
<tr>
<td>Неиспользованные кредитные линии</td>
<td>4,079,855</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>4,079,855</td>
</tr>
<tr>
<td>Гарантии выданные</td>
<td>3,864,577</td>
<td>128,389</td>
<td>791,245</td>
<td>386,603</td>
<td>5,170,814</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 21,022,728 | 4,318,385 | 12,702,934 | 4,498,143 | 42,542,190 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>До востребования и менее 1 месяца</th>
<th>От 1 до 3 месяцев</th>
<th>От 3 до 12 месяцев</th>
<th>От 12 месяцев до 5 лет</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Обязательства</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td>1,677,771</td>
<td>31,205</td>
<td>238,722</td>
<td>28,838</td>
<td>1,976,536</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые обязательства</td>
<td>9,475</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>9,475</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>7,812</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>7,812</td>
</tr>
<tr>
<td>Неиспользованные кредитные линии</td>
<td>805,919</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>805,919</td>
</tr>
<tr>
<td>Гарантии выданные</td>
<td>48,341</td>
<td>110,117</td>
<td>971,809</td>
<td>41,598</td>
<td>1,171,865</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 2,549,318 | 141,322 | 1,210,531 | 70,436 | 3,971,607 |
22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>До востребования и менее 1 месяца</th>
<th>От 1 до 3 месяцев</th>
<th>От 3 до 12 месяцев</th>
<th>от 12 мес. до 5 лет</th>
<th>Более 5 лет</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>4,522,814</td>
<td>1,996,630</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>6,519,444</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>1,781</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1,781</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>1,031,097</td>
<td>2,087,074</td>
<td>6,687,616</td>
<td>6,046,649</td>
<td>15,877,416</td>
</tr>
<tr>
<td>Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО</td>
<td>4,933,523</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>4,933,523</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>2,896,379</td>
<td>212,170</td>
<td>5,321,200</td>
<td>318,649</td>
<td>9,603,554</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые активы</td>
<td>869</td>
<td>-</td>
<td>555,438</td>
<td>-</td>
<td>656,337</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого финансовых активов 13,386,463 4,295,874 12,564,254 6,365,298 980,166 37,592,055

<table>
<thead>
<tr>
<th>Средства клиентов</th>
<th>Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО</th>
<th>Прочие финансовые обязательства</th>
<th>Прочие обязательства</th>
<th>Итого финансовых обязательств</th>
<th>Чистый разрыв на 31 декабря 2011 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>12,936,801</td>
<td>98,001</td>
<td>38,316</td>
<td>7,178</td>
<td>13,078,296</td>
<td>308,167</td>
</tr>
<tr>
<td>4,169,527</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>105,878</td>
</tr>
<tr>
<td>11,908,918</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>652,565</td>
</tr>
<tr>
<td>4,094,859</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>2,253,758</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>980,166</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>4,300,534</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Кумулятивный разрыв по всем срокам является положительным.
В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>До востребования и менее 1 месяца</th>
<th>От 1 до 3 месяцев</th>
<th>От 3 до 12 месяцев</th>
<th>от 12 мес. до 5 лет</th>
<th>Более 5 лет</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>1,908,117</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1,908,117</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>-</td>
<td>1,770</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1,770</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>156,866</td>
<td>296,708</td>
<td>1,337,402</td>
<td>1,050,519</td>
<td>11,520</td>
<td>2,855,035</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>200,550</td>
<td>125,749</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>326,299</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые активы</td>
<td>101,208</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>101,208</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого финансовых активов</td>
<td>2,366,761</td>
<td>426,227</td>
<td>1,337,402</td>
<td>1,050,519</td>
<td>11,520</td>
<td>5,192,429</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td>1,677,771</td>
<td>31,205</td>
<td>238,722</td>
<td>28,838</td>
<td>-</td>
<td>1,976,536</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые обязательства</td>
<td>9,475</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>9,475</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>7,812</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>7,812</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого финансовых обязательств</td>
<td>1,695,058</td>
<td>31,205</td>
<td>238,722</td>
<td>28,838</td>
<td>-</td>
<td>1,993,823</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый разрыв на 31 декабря 2010 г.</td>
<td>671,703</td>
<td>395,022</td>
<td>1,098,680</td>
<td>1,021,681</td>
<td>11,520</td>
<td>3,198,606</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Кумулятивный разрыв по всем срокам является положительным.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение этих позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск непогашения обязательств. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валют обменных курсов. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.
Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (a) соблюдение требований к капиталу, установленных Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «Комитет»); (b) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Комитетом, осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Комитетом, с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем и Главным бухгалтером Банка и представляются в Комитет.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет его комитет по управлению активами и пассивами. Нормативный капитал делится на два уровня:

- Капитал первого уровня: капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выпущенных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода, бессрочные договора. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитываются; и

- Капитал второго уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный срочный долг и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Комитетом, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1) не ниже 6 процентов (2010: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2010: 12 проц.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года, все требования Комитета по соблюдению пруденциальных нормативов выполняются.
23 Управление капиталом (продолжение)

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

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Капитал 1-го уровня</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Уставный капитал</td>
<td>5,000,000</td>
<td>3,322,900</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы</td>
<td>99,086</td>
<td>54,232</td>
</tr>
<tr>
<td>Нематериальные активы</td>
<td>(4,291)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам Агентства</td>
<td>64,463</td>
<td>58,180</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого капитала 1-го уровня</td>
<td>5,159,258</td>
<td>3,436,312</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| Капитал 2-го уровня       |                    |                    |
| Нераспределенная прибыль согласно правилам Агентства | 23,516             | 52,328             |
| Переоценка                | 283,252            | 270,229            |
| Субординированный долг банка | -                  | -                  |
| Итого капитала 2-го уровня| 306,768            | 322,557            |

| Итого нормативного капитала | 5,466,026 | 3,757,869 |

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

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в качестве ответчика в судебных разбирательствах, соответственно резерву на покрытие убытков по судебным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Казахстана допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть дополнены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.
Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам в порядке необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в случае, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Гарантии выданные</td>
<td>5,170,814</td>
<td>1,171,885</td>
</tr>
<tr>
<td>Неиспользованные кредитные линии</td>
<td>4,079,855</td>
<td>805,919</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого обязательств кредитного характера</strong></td>
<td><strong>9,250,669</strong></td>
<td><strong>1,977,794</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщика средств. По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась нулю. Обязательства кредитного характера выражены в Тенге.
25. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах тенге)</th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Менее года</td>
<td>136,765</td>
<td>44,381</td>
</tr>
<tr>
<td>От 1 года до 5 лет</td>
<td>559,298</td>
<td>614,387</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого обязательств по аренде</strong></td>
<td><strong>696,063</strong></td>
<td><strong>658,768</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договора, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного периода сумма в размере 44,016 была признана как расход по операционной аренде (2010: 6,551).
**Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов**

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(тысяч тенге)</th>
<th>Кредиты и дебиторская задолженность</th>
<th>Имеющиеся в наличии для продажи</th>
<th>Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости</th>
<th>Балансовая стоимость</th>
<th>Справедливая стоимость</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>6,519,444</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>6,519,444</td>
<td>6,519,444</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>1,781</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1,781</td>
<td>1,781</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>15,862,686</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>15,862,686</td>
<td>16,877,416</td>
</tr>
<tr>
<td>Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>4,933,523</td>
<td>4,933,523</td>
<td>4,933,523</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>-</td>
<td>9,603,554</td>
<td>-</td>
<td>9,603,554</td>
<td>9,603,554</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые активы</td>
<td>556,307</td>
<td>-</td>
<td>100,030</td>
<td>656,337</td>
<td>656,337</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Итого активов** | **22,940,218** | **9,603,554** | **5,033,553** | **37,577,325** | **37,592,055** |

**Обязательства**

| | | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | - | - | 96,001 | 96,001 | 96,001 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 38,316 | 38,316 | 38,316 |

**Итого обязательств** | - | - | 33,242,422 | 33,242,422 | 33,242,422 |
### Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>(тысяч тенге)</th>
<th>Кредиты и дебиторская задолженность</th>
<th>Имущество в наличии для продажи</th>
<th>Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости</th>
<th>Балансовая стоимость</th>
<th>Справедливая стоимость</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>1,908,117</td>
<td>-</td>
<td>1,908,117</td>
<td>1,908,117</td>
<td>1,908,117</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в других банках</td>
<td>1,770</td>
<td>-</td>
<td>1,770</td>
<td>1,770</td>
<td>1,770</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты и авансы клиентам</td>
<td>2,855,035</td>
<td>-</td>
<td>2,855,035</td>
<td>2,893,968</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>-</td>
<td>326,299</td>
<td>326,299</td>
<td>326,299</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие финансовые активы</td>
<td>1,178</td>
<td>-</td>
<td>100,030</td>
<td>101,208</td>
<td>101,208</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого активов</strong></td>
<td>4,768,100</td>
<td>326,299</td>
<td>100,030</td>
<td>5,192,429</td>
<td>5,231,362</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Справедливая стоимость</th>
<th>1,976,536</th>
<th>9,475</th>
<th>1,986,011</th>
</tr>
</thead>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Обязательства</th>
<th>Справедливая стоимость</th>
<th>1,976,536</th>
<th>9,475</th>
<th>1,986,011</th>
</tr>
</thead>
</table>

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наличным подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает привлекать некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активов на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применять профессиональные суждения.
Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов
(продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Котировки на активном</td>
<td>Котировки на активном</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>рынке</td>
<td>рынке</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(Уровень 1)</td>
<td>(Уровень 1)</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовые активы</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиционные ценные бумаги,</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Государственные ценные бумаги Министерства</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>финансов РК</td>
<td>2,401,412</td>
<td>200,550</td>
</tr>
<tr>
<td>Ноты Национального Банка РК</td>
<td>5,850,396</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Корпоративные облигации</td>
<td>1,351,746</td>
<td>125,749</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</td>
<td>9,603,554</td>
<td>326,299</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Методы и допущения, использующиеся при определении справедливой стоимости.
Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Средства клиентское. Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе средних рыночных цен.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.
Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние на принятие другой стороны финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря и 31 декабря 2010 годов по операциям со связанными сторонами:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Акционеры правления</td>
<td>Члены правления</td>
</tr>
<tr>
<td>Общая сумма кредитов и авансов клиентам</td>
<td>154,440</td>
<td>412</td>
</tr>
<tr>
<td>(контрактная процентная ставка: 2011 г.: 12%-16%, 2010 г.: 12%-21%)</td>
<td>-</td>
<td>17,443</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов (контрактная процентная ставка: ноль)</td>
<td>71,712</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6,5% в валюте доллар)</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4%-10%)</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Неиспользованные кредитные линии</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Прочими связанными сторонами в 2010 году являются дочерние и ассоциированные компании прямого владельца и непосредственной материнской компании, а также члены Совета директоров.

Прочими связанными сторонами в 2011 году являются юридические лица, которые контролируются близкими родственниками, должностных лиц или должностными лицами Банка, физические лица, которые являются должностными лицами или близкими родственниками должностных лиц Банка.
Операции со связанными сторонами

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Акционеры управления</td>
<td>Члены</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Прочие</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные доходы</td>
<td>-</td>
<td>2,220</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные расходы</td>
<td>1,712</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные доходы</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы за вычетом операций с иностранной валютой</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Административные и прочие операционные расходы</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами, за исключением гарантий выданных и принятых от акционеров и прочих связанных лиц:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>22,140</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2011 и 2010 годах.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31 декабря 2011 г.</th>
<th>31 декабря 2010 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Вознаграждение членам управления</td>
<td>59,613</td>
<td>22,140</td>
</tr>
<tr>
<td>Вознаграждение членам совета директоров</td>
<td>22,801</td>
<td>13,361</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого выплат членам совета директоров и членам управления</td>
<td>82,414</td>
<td>35,501</td>
</tr>
</tbody>
</table>
События после отчетной даты.

30 января 2012 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor’s присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги «В-/С» и рейтинг по национальной шкале «kzBB-». Прогноз изменения рейтингов - «Стабильный».

В январе 2012 года были размещены привилегированные акции в количестве 450 тысяч штук на общую сумму 4,500,000 тысяч тенге.

В феврале 2012 года Банк начал процедуру арбитражной реализации залогового имущества одного из заемщиков, Банк не ожидает никаких потерь в результате указанного события.