

**Пояснительная записка
к неаудированной финансовой отчетности
АО «BankRBK» за 2011 год**

1. Общая информация

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.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» или АО «КАЗИНКОМБАНК». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в АО «Bank RBK».

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

Акционер	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
	Доля, %	Доля, %
Люхудзяев Фарид	11.00%	6.02%
АО "ТЕМИРТАУСКИЙ ЭЛЕКТРОМЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОМБИНАТ"	9.64%	31.69%
ТОО "NORTH WIND"	8.00%	-
ТОО "INTERTRANS S.A."	7.90%	7.40%
ТОО "ВЕЛТОН"	7.88%	7.45%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	7.86%	7.34%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	6.60%	-
Мухтаров Бауржан Маликович	6.60%	-
Розманова Ольга Владимировна	5.72%	-
Елгелдин Жумажан Майданович	5.03%	7.57%
Кертаев Гани Даукенович	4.82%	-
Ермембетов Азат Шинасилович	4.00%	7.57%
Мажитова Диляра Александровна	3.05%	-
Аксанова Жанар Эрнстовна	2.60%	3.91%
Алиярова Адина Есенжоловна	2.60%	3.91%
Нурланулы Дамир	2.50%	3.76%
Ниязов Рустам Абдуганиевич	2.40%	3.61%
ЮЛ ГУ "Комитет госу­дарст. имущества и приватизации МФ РК"	1.40%	2.11%
Прочие с долей владения до 1%	0.40%	0.60%
Мухажанов Рустем Муратович	-	7.05%
Итого	100.00%	100.00%

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 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 Фариду Люхудзяеву.

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. Обзор существенных аспектов 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, имеющих 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 взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, 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.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму 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), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей 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 комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению 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 подвержены 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 котировок 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 котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибылях и убытках за год по мере их понесения 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 заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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 обеспеченного 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, и 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 убытке 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 затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции, как имеющиеся в наличии для продажи в момент их 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 долевым 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 признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого 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 убытке, 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 кредитора, 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 перезаложить 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 («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, 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.

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

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 учитываются 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 возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

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

Прибыль и убытки от выбытия, 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:

	Срок полезной службы
Здания	100 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Прочие активы	2-14 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов 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 надлежащую 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 производные 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 в 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/возмещению 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 соответственных 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 какой 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.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке 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 активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему 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 убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, 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.

3. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Наличные средства	993,548	70,960
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	2,204,512	1,806,759
Обязательные резервы на счетах в НБРК	-	29,628
Корреспондентские счета в других банках	1,324,754	770
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	1,996,630	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	6,519,444	1,908,117

Ноты НБРК подлежат погашению в феврале 2012 года. Ноты НБРК стоимостью 101,053 тысяч тенге являются обеспечением по сделкам «репо».

4. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	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 обесценение кредитного портфеля	(160,229)	(69,447)
Итого кредитов и авансов клиентам	15,862,686	2,855,035

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	(68,433)	(1,014)	(69,447)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(282,652)	(12,563)	(295,215)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	197,086	7,347	204,433
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	(153,999)	(6,230)	(160,229)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля и торговля через агентов	5,145,532	32%	1,825,781	62%
Физические лица	3,471,743	22%	83,729	3%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	2,345,333	15%	-	-
Строительство	1,620,145	10%	266,880	9%
Производство и распределение электроэнергии	731,724	5%	20,009	1%
Производство мебели и прочей продукции	612,646	4%	3,010	-
Производство готовых металлических изделий	555,827	3%	1,485	-
Предоставление услуг потребителям	539,133	3%	183,139	6%
Растениеводство и животноводство	224,463	1%	-	-
Финансовое посредничество	193,379	1%	-	-
Добыча сырой нефти и природного газа	164,695	1%	192,371	7%
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	151,510	1%	16,772	1%
Отрасли горнодобывающей промышленности	120,404	1%	304,359	10%
Розничная торговля	116,142	1%	-	-
Производство продуктов питания	30,239	-	-	-
Производство неметаллических минеральных продуктов	-	-	20,013	1%
Исследования и разработки	-	-	6,934	-
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	16,022,915	100%	2,924,482	100%

5. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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 согласно рейтингу агентства Standard & Poor's.

6. Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Оборудование и прочие	НЗС и арендованные здания	Итого Основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года	579,235	11,689	3,242	27,425	-	621,591	17,364	638,955
Поступления	-	10,519	-	17,912	-	28,431	4,560	32,991
Выбытия	-	(1,794)	-	(940)	-	(2,734)	(447)	(3,181)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года	579,235	20,414	3,242	44,397	-	647,288	21,477	668,765
Поступления	71,713	63,426	5,100	186,140	173,425	499,804	46,141	545,945
Выбытия		(1,020)	(3,242)	(3,002)	-	(7,264)		(7,264)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года	650,948	82,820	5,100	227,535	173,425	1,139,828	67,618	1,207,446
Накопленная амортизация на 31 декабря 2009 года	(483)	(9,212)	(1,027)	(21,247)	-	(31,969)	(16,072)	(48,041)
Начисления за год	(5,403)	(2,040)	(324)	(1,858)	-	(9,625)	(967)	(10,592)
Списано при выбытии	-	1,794	-	940	-	2,734	447	3,181
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	(5,886)	(9,458)	(1,351)	(22,165)	-	(38,860)	(16,592)	(55,452)
Начисления за год	(5,614)	(6,953)	(286)	(8,982)	(1,680)	(23,515)	(4,276)	(27,791)
Списано при выбытии		1,020	1,594	2,565		5,179		5,179
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

7. Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	224,240	27,385
- Срочные депозиты	1,017,573	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6,842,421	1,649,526
- Срочные депозиты	17,596,894	280,787
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1,225,687	-
- Прочие вклады	2,372	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	210,180	-
- Срочные депозиты	4,608,722	18,838
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1,380,016	-
Итого средств клиентов	33,108,105	1,976,536

8. Общая информация по доходам и расходам

<i>(в тысячах тенге)</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1,419,740	299,313
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120,441	1,814
Операции обратное РЕПО	1,701	24
Корреспондентские счета в других банках	267	7
Средства в других банках	748	-
Ноты НБРК	1,629	-
Итого процентных доходов	1,544,526	301,158
Процентные расходы		
Срочные вклады	516,620	2,494
Операции РЕПО	4,114	-
Текущие/расчетные счета	-	158
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,994	-
Субординированный долг	706	-
Итого процентных расходов	532,434	2,652
Чистые процентные доходы	1,012,092	298,506

<i>(в тысячах тенге)</i>	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	61,496	18,066
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	27,866	10,250
- Расчетные операции	37,093	18,920
- Гарантии выданные	117,631	12,666
- Прочее	15,571	1,880
Итого комиссионных доходов	259,657	61,782
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	8,034	4,891
- Прочее	2,613	120
Итого комиссионных расходов	10,647	5,011
Чистые комиссионные доходы	249,010	56,771

<i>(в тысячах тенге)</i>	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	661,180	191,402
Амортизация основных средств	23,714	9,625
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	37,577	12,427
Расходы на охрану	35,607	23,108
Расходы по операционной аренде	44,016	6,551
Услуги связи	15,779	5,039
Транспортные расходы	10,687	3,394
Рекламные и маркетинговые услуги	103,946	3,350
Профессиональные услуги	117,292	5,842
Канцелярские товары	5,850	1,342
Командировочные расходы	6,470	1,115
Амортизация нематериальных активов	4,276	967
Расходы по уступке права требования	17,137	-
Профессиональный членский взнос	723	463
Расходы на ремонт	29,604	3,989
Расходы по страхованию	5,943	308
Обучение сотрудников	557	115
Представительские расходы	3,915	64
Прочее	84,012	25,482
Итого административных и прочих операционных расходов	1,208,285	294,583

9. Уставный капитал

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

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

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 года было выпущено 167,710 простых акций (2010 г.: 167,500 простых акций) по стоимости, установленной Советом директоров, 10,000 тенге.