

АО «Bank RBK»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(неаудированно)**

СОДЕРЖАНИЕ

Подтверждение руководства об ответственности.....	3
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	10

**Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Руководство представляет финансовую отчетность АО «Банк РВК» (далее по тексту «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 представляет 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:

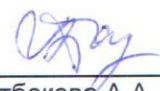
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение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

Руководство Банка также несет ответственность за поддержание надлежащих учетных записей, которые раскрывают с достаточной точностью и в любое 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.


Жакубаева М.К.
Председатель Правления




Даулетбекова А.А.
Главный бухгалтер

АО «Bank RBK»
Отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах тенге)	(неаудировано)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	8,286,492	6,519,444
Средства в других банках	9,346	1,781
Кредиты и авансы клиентам	65,332,872	15,862,686
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	4,933,523
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,612,385	9,603,554
Нематериальные активы	307,171	46,750
Основные средства	1,506,469	1,082,632
Предоплата по текущему подоходному налогу	587	587
Прочие активы	731,438	819,578
Итого активов	88,786,760	38,870,535
Обязательства		
Средства клиентов	72,960,046	33,108,105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	96,001
Отложенное налоговое обязательство	99,673	82,559
Текущий подоходный налог к уплате	30,135	-
Прочие обязательства	308,966	114,949
Итого обязательств	73,398,820	33,401,614
Собственные средства		
Уставный капитал	14,500,000	5,000,000
Нераспределенная прибыль	343,164	87,794
Прочие резервы/ фонды	544,776	381,127
Итого собственных средств	15,387,940	5,468,921
Итого обязательств и собственных средств	88,786,760	38,870,535


 Жакубаева М.К.
 Председатель Правления




 Даулетбекова А.А.
 Главный бухгалтер

АО «Bank RBK»
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах тенге)	(неаудировано)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Процентные доходы	6,545,080	1,544,526
Процентные расходы	(2,414,236)	(532,434)
Чистые процентные доходы	4,130,844	1,012,092
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,845,069)	(90,775)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2,285,775	921,317
Комиссионные доходы	848,913	259,657
Комиссионные расходы	(63,050)	(10,647)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	226,125	61,543
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9,822	3,614
Прочие операционные доходы	115,796	2,241
Операционный доход	1,137,606	316,408
Административные и прочие операционные расходы	(2,960,212)	(1,208,285)
Формирование резервов по прочим операциям	(40,336)	
Прибыль до налогообложения	422,833	29,440
Расходы по налогу на прибыль	(18,107)	(9,367)
Прибыль за период	404,726	20,073
Прочий совокупный доход:		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	126,313	16,963
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(82,877)	(655)
Отложенное налоговое обязательство	(29,142)	-
Прочий совокупный доход/(расход) за период	14,294	16,308
Итого совокупный доход за период	419,020	36,381
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам простых акций Банка (в тенге за акцию)	44	49
Средневзвешенное количество акций (штук)	1 013 846	406 047

АО «Bank RBK»

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(тысячах тенге)	Устав- ный капитал	Резерв- ный фонд	Резерв пере- оценки ОС	Резерв пере- оценки ценных бумаг	Прочие резер- вы	Нераспре- делен- ная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2010 года	3,322,900	54,232	268,930	61	0	109,317	3,755,440
Итого совокупный доход за 2010г.							
Прибыль за год						20,073	20,073
Прочий совокупный доход							
-Активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
-Доходы за вычетом расходов по справедливой стоимости за период				16,963			16,963
-Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка				(655)			(655)
Итого совокупный доход/расход				16,308		20,073	36,381
Выпуск акций	1,677,100						1,677,100
Формирование обязательного резерва		44,854				(44,854)	-
Формирование прочих резервов					(698)	698	-
Реализованный резерв по переоценке			(2,560)			2,560	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	5,000,000	99,086	266,370	16,369	(698)	87,794	5,468,921
Остаток на 31 декабря 2011 года	5,000,000	99,086	266,370	16,369	(698)	87,794	5,468,921
Итого совокупный доход за период							
Прибыль за период						404,726	404,726

АО «Bank RBK»

Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(тысячах тенге)	Уставный капитал	Резерв- ный фонд	Резерв пере- оценки ОС	Резерв пере- оценки ценных бумаг	Прочие резер- вы	Нераспре- делен- ная прибыль	Итого капитала
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости				126,313			126,313
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка				(82,877)			(82,877)
Изменение в отсроченном налоге				(29,142)			(29,142)
Итого совокупный доход				14,294		404,726	419,020
Выпуск акций	9,500,000						9,500,000
Формирование обязательного резерва		22,633				(22,633)	-
Формирование прочих резервов					129,281	(129,281)	-
Основные средства:							
Реализованный резерв по переоценке			(2,558)			2,558	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	14,500,000	121,719	263,811	30,663	128,583	343,164	15,387,940

АО «Bank RBK»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	4,890,641	1,301,890
Проценты уплаченные	(2,049,759)	(434,596)
Комиссии полученные	825,258	255,059
Комиссии уплаченные	(62,717)	(10,564)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	500,645	61,543
Прочие полученные операционные доходы	115,796	1,601
Уплаченные расходы на содержание персонала	(1,533,423)	(623,087)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1,323,831)	(488,492)
Уплаченный налог на прибыль		(8,891)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1,362,610	54,463
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(7,565)	(11)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(49,995,670)	(12,945,289)
Чистый (прирост)/снижение дебиторской задолженности по сделкам обратное РЕПО	4,933,001	(4,933,001)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	253,852	(613,882)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	39,280,308	31,055,608
Чистый (прирост)/снижение кредиторской задолженности по сделкам РЕПО	(96,000)	96,001
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	14,984	15,297
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(4,254,480)	12,729,186
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(24,007,397)	(16,387,823)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	21,276,043	7,192,812
Приобретение основных средств	(478,050)	(561,070)
Приобретение нематериальных активов	(297,913)	(46,141)
Выбытие основных средств		1,867
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(3,507,317)	(9,800,355)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск акций	9,500,000	1,677,100

АО «Bank RBK»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	9,500,000	1,677,100
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	28,845	5,396
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1,767,048	4,611,327
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6,519,444	1,908,117
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8,286,492	6,519,444

1 Введение

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 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка были следующие акционеры список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций

Акционер	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Доля, %	Доля, %
Люхудзяев Фарид	11,00%	11,00%
Елгелдин Ж.М.	9,02%	5,03%
ТОО "INTERTRANS С.А."	8,95%	7,90%
ТОО "ВЕЛТОН"	8,94%	7,88%
Ким Г.С.	8,40%	0,00%
Джумаев Т.Т.	8,30%	0,00%
Мамедов Э.В.	8,30%	0,00%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	7,80%	6,60%
ТОО "NORTH WIND"	7,00%	8,00%
АО "Темиртауский электрометаллургический комбинат"	0,00%	9,64%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	-	7,86%
Мухтаров Б.М.	0,00%	6,60%
Розманова О.В.	-	5,72%
Прочие с долей владения до 5%	22,29%	23,77%
Итого	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка были следующие акционеры список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций

Акционер	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Доля, %	Доля, %
ТОО "NORTH WIND"	11,11%	0,00%
ТОО "ВЕЛТОН"	22,22%	0,00%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	11,11%	0,00%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	11,11%	0,00%
ТОО "CITY GARANT INVESTMENTS"	44,33%	0,00%
Прочие с долей владения до 5%	0,12%	0,00%
Итого	100,00%	0,00%

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 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 5 филиалов (в 2011 году: 5) и 5 отделений в г.Алматы (в 2011: 3).

Численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 529 человек (31 декабря 2011 года: 279).

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 Республики 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, 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 котируемый 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, 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, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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 долевых 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 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.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 150.74 тенге за 1 доллар США (2011 г.: 148.4 тенге за 1 доллар США); 199.22 тенге за 1 евро (2011 г.: 191.72 тенге за 1 евро), 243.72 фунт стерлинг, 4.96 российский рубль.

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 взаимозачитываются, и 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 владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними 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 лицу или 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 свой 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 условий, 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

оценки сумм и сроков будущих потоков денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Восстановление резерва под обесценение. 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.

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.

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 сделки и условия финансирования сделки).

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

Данные поправки не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка:

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Отсроченные налоги - Возмещение актива, лежащего в основе отсроченного налога»

Данная поправка к МСФО (IAS) 12 вводит опровержимое допущение о том, что балансовая стоимость инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет возмещена посредством продажи, и, соответственно, отложенный налог должен определяться на основании допущения о ее продаже. Допущение опровергается, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является потребление практически всех экономических выгод от инвестиционной недвижимости с течением времени, а не посредством ее продажи. Кроме того, МСФО (IAS) 12 требует, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда отражал налоговые последствия возмещения балансовой стоимости лежащего в основе отложенного налога актива посредством его продажи. Поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждения работников, в частности, устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый коридорный метод). Кроме того, поправка ограничивает изменение чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходам (расходам) по процентам и стоимостью услуг. Поправка вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после указанной даты. Банк не проводит подобные операции.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: Представление информации. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Данной поправкой вносятся изменения в руководство по применению МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: Представление информации» с целью уточнения некоторых требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств в балансовом отчете. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

(в тысячах тенге)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	2,759,373	993,548
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	1,698,494	1,375,997
Обязательные резервы на счетах в НБРК	1,514,483	828,515
Корреспондентские счета в других банках		
с рейтингом А	1,936,803	1,313,336
с рейтингом ВВВ	34,541	9,015
с рейтингом от ВВ до ВВ-	93,578	2,403
с рейтингом от В до В-	1,118	
<i>Денежные эквиваленты</i>		
Срочные депозиты		
с рейтингом ВВВ	248,102	-
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	-	1,996,630
	8,286,492	6,519,444
Резервы под обесценение	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	8,286,492	6,519,444

7 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные кредиты	57,963,629	12,551,172
Кредиты физическим лицам	9,374,829	3,471,743
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	67,338,458	16,022,915
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2,005,586)	(160,229)
Итого кредитов и авансов клиентам	65,332,872	15,862,686

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течении 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	(153,999)	(6,230)	(160,229)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2,122,476)	(264,990)	(2,387,466)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	499,072	43,325	542,397
Курсовая разница	(288)		(288)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	(1,777,691)	(227,895)	(2,005,586)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течении 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	(214,219)	(11,549)	(225,768)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	128,659	6,334	134,993
Переоценка резерва под обесценение кредитного портфеля в валюте	(6)	(1)	(7)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	(153,999)	(6,230)	(160,229)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные			
- Кредиты крупным компаниям	4,911,042		4,911,042
- Кредиты малым и средним компаниям	51,471,798		51,471,798
- Кредиты физическим лицам		9,357,099	9,357,099
Итого непросроченных кредитов и авансов клиентам	56,382,840	9,357,099	65,739,939

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Просроченные

- с задержкой платежа менее 30 дней	571,221	10,945	582,166
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3,456	3,335	6,791
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	849,463	3,450	852,913
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	156,649		156,649
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-
Итого просроченных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	1,580,789	17,730	1,598,519
ИТОГО	57,963,629	9,374,829	67,338,458
Резерв под обесценение	(1,777,691)	(227,895)	(2,005,586)
Итого кредитов и авансов клиентам	56,185,938	9,146,934	65,332,872

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные</i>			
- Кредиты крупным компаниям	2,715,207		2,715,207
- Кредиты малым и средним компаниям	9,587,736		9,587,736
- Кредиты физическим лицам		3,409,590	3,409,590
Итого непросроченных кредитов и авансов клиентам	12,302,943	3,409,590	15,712,533
<i>Просроченные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	61,652	61,652
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	177,989	501	178,490
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	70,240	-	70,240
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-
Итого просроченных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	248,229	62,153	310,382
ИТОГО	12,551,172	3,471,743	16,022,915

Резерв под обесценение	(153,999)	(6,230)	(160,229)
Итого кредитов и авансов клиентам	12,397,173	3,465,513	15,862,686

При оценке обесценения 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 обесценению.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения 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.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	7,425,242	2,401,412
Ноты Национального Банка РК	994,687	5,850,396
Корпоративные облигации	4,192,456	1,351,746
Итого долговые ценные бумаги	12,612,385	9,603,554

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах тенге)	Государственны е ценные бумаги Министерства финансов РК	Корпоративны е облигации	Ноты Национального о Банка РК	Итого
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>				
Standard & Poor" s: AAA	-	164,400	-	164,400
Standard & Poor" s: A-	-	381,344	-	381,344
Standard & Poor" s: BBB+	-	304,840	-	304,840
Standard & Poor" s: BBB	-	1,973,723	-	1,973,723

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Standard & Poor's: BBB-	-	877,971	-	877,971
Moody's Investors Service: Ba3	-	490,178	-	490,178
Без рейтинга	7,425,242	-	994,687	8,419,929
Итого непросроченные и необесцененные	7,425,242	4,192,456	994,687	12,612,385

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 необесцененные</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 2012 года и 31 декабря 2011 года согласно рейтингу агентства Standard & Poor's.

9 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Земля и здания	Компью- терное оборудо- ва- ние	Транс- портные средства	Обору- дование и прочие	Строя- щиеся основны е средства и арендов анные здания	Итого Основны х средств	Нема- териаль- ные активы	Итого
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
Поступления	2,572	69,986	148,729	213,878	493,474	928,639	298,433	1,227,072
Выбытия		(3,662)	(1,540)	(12,038)		(17,240)	(520)	(17,760)
Введено в эксплуатацию					(370,643)	(370,643)		(370,643)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года	653,520	149,144	152,289	429,375	296,256	1,680,584	365,531	2,046,115
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	(5,886)	(9,458)	(1,351)	(22,165)	-	(38,860)	(16,592)	(55,452)
Начисления за период	(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)
Начисления за период	(6,371)	(22,376)	(9,506)	(52,337)	(39,143)	(129,733)	(37,880)	(167,613)
Списано при выбытии	-	3,120	15	9,679	-	12,814	388	13,202
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(17,871)	(34,647)	(9,534)	(71,240)	(40,823)	(174,115)	(58,360)	(232,475)

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах тенге)	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Строящиеся основные средства и арендованные здания	Итого Основных средств	Нематериальные активы	Итого
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
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	635,649	114,497	142,755	358,135	255,433	1,506,469	307,171	1,813,640

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.

10 Прочие финансовые активы

(в тысячах тенге)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Инвестиции	100,030	100,030
Дебиторы по гарантиям	346,698	-
Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	84,207	
Прочие дебиторы	157,483	556,307
Резервы на обесценение	(39,329)	-
Итого прочих финансовых активов	649,089	656,337

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

Прочие активы

(в тысячах тенге)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Предоплата за услуги	22,567	63,631
Предоплата за товары	1,583	3,221
Предоплата по налогам	6,428	75

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Товарно- материальные запасы	31,808	14,563
Предоплата по капитальным вложениям	20,874	81,735
Прочее	96	16
Резервы на обесценение	(1,007)	-
Итого прочие активы	82,349	163,241

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3,493,167	224,240
Срочные депозиты	7,472,777	1,017,573
Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	560,184	-
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	17,655,196	6,842,421
Срочные депозиты	17,798,234	17,596,894
Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	9,382,090	1,225,687
Прочие вклады	31,792	2,372
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	359,913	210,180
Срочные депозиты	14,816,879	4,608,722
Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1,389,814	1,380,016
Итого средств клиентов	72,960,046	33,108,105

В связи с несвоевременным предоставлением финансовой отчетности и иных нарушений, с 9 июля 2012 года постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан (далее «НБРК») было приостановлено действие лицензии в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц сроком на 6 месяцев, до 9 января 2013 года. Действие постановления Правления НБРК в част запрета на прием депозитов от физических лиц до 9 января 2013 касается только приема новых вкладов.

12 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Суммы клиентов, поступающие из бюджета	300	-
Кредиторы по банковской деятельности	200,518	37,991
Комиссионные начисления	658	325
Итого прочих финансовых обязательств	201,476	38,316

Прочие обязательства

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность за товары	690	378
Кредиторская задолженность за услуги	27,051	9,926
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	55,261	18,326
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2,175	27,534
Кредиторская задолженность по капитальным расходам	22,313	20,469
Итого прочих обязательств	107,490	76,633

13 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции в обращении (тыс. шт.)	Простые акции	Привилегированные акции
На 1 января 2011 года	332,290	3,322,900	
Выпуск акций	167,710	1,677,100	
На 31 декабря 2011 года	500,000	5,000,000	
Выпуск акций	950,000	5,000,000	4,500,000
На 31 декабря 2012 года	1,450,000	10,000,000	4,500,000

Объявленный уставный капитал Банка на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года составляет 1 500 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций. На отчетную дату оплачено 10 000 000 тысяч тенге простых и 4 500 00 тысяч тенге привилегированных акций (31 декабря 2011г.: 5 000 000 тысяч тенге простых акций).

14 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 влияний будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам и авансам клиентов.

15 Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	6,046,304	1,419,740
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	479,135	122,070
Операции обратное РЕПО	7,279	1,701
Корреспондентские счета в других банках	1,126	267
Средства в других банках	11,236	748
Итого процентных доходов	6,545,080	1,544,526
Процентные расходы		
Срочные вклады	2,378,856	516,620
Операции РЕПО	23,797	4,114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10994
Субординированный долг	11,583	706
Итого процентных расходов	2,414,236	532,434
Чистые процентные доходы	4,130,844	1,012,092

16 Административные и прочие операционные расходы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Расходы на содержание персонала	1,557,255	661,180
Амортизация основных средств	131,737	23,714
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	118,268	37,577
Расходы на охрану	141,260	35,607
Расходы по операционной аренде	149,504	44,016
Услуги связи	27,648	15,779
Транспортные расходы	33,811	10,687
Рекламные и маркетинговые услуги	370,506	103,946
Профессиональные услуги	124,970	117,292
Канцелярские товары	12,331	5,850
Командировочные расходы	19,274	6,470
Амортизация нематериальных активов	38,012	4,276
Расходы по уступке прав требования	-	17,137
Профессиональный членский взнос	2,498	723
Расходы на ремонт	50,258	29,604
Расходы по страхованию	1,441	5,943
Обучение сотрудников	4,065	557
Представительские расходы	5,541	3,915

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Расходы на содержание арендованных и административных зданий	38,200	35,361
Прочее	133,633	48,651
Итого административных и прочих операционных расходов	2,960,212	1,208,285

17 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Текущий подоходный налог	30,135	-
Отложенный подоходный налог	(12,028)	9,367
Расходы по налогу на прибыль	18,107	9,367

Ниже представлено движение отложенных налоговых активов и обязательств:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Отложенный налоговый актив	41,169	6,657
Отложенное налоговое обязательство	(140,842)	(89,216)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(99,673)	(82,559)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Основные средства и нематериальные активы	(111,700)	(89,216)
Авансы клиентам	30,174	2,946
Прочие финансовые обязательства	139	58
Начисленные обязательства в отношении работников	10,856	3,653
Переоценка ценных бумаг	(29,142)	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	(99,673)	(82,559)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Чистое отложенное налоговое обязательство на 1 января	82,559	73,192
Отнесено в отчет о совокупном доходе	(12,028)	9,367
Отнесено в отчет о движении собственных средств	29,142	-
Чистое отложенное налоговое обязательство на 31 декабря	99,673	82,559

18 Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за год, относящейся к акционерам Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год. Чмстая прибыль распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прибыль за год	404,726	20,073
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	360,000	-
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	44,726	20,073
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	1,013,846	406,047
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	44	49

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011		
	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции
Простые	1,000,000	10,580,768	10,581	500,000	5,422,171	10,844
Привилегированные	450,000	4,500,000	10,000	-	-	-

19 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 за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений

выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных 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 никаким 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.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
(в тысячах тенге)				
Активы				
Средства в других банках	9,346	-	-	9,346
Кредиты и авансы клиентам	56,185,938	9,146,934		65,332,872
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	12,612,385	12,612,385
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	457,383	91,676	100,030	649,089
Итого активы сегментов	56,652,667	9,238,610	12,712,415	78,603,692
Обязательства				
Средства клиентов	56,393,440	16,566,606	-	72,960,046
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	151,756	49,720	-	201,476
Итого обязательства сегментов	56,545,196	16,616,326	-	73,161,522

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Активы				
Средства в других банках	1,781	-	-	1,781
Кредиты и авансы клиентам	12,397,173	3,465,513	-	15,862,686
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	9,603,554	9,603,554
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	-	4,933,523	4,933,523
Прочие финансовые активы	556,307	-	100,030	656,337
Итого активы сегментов	12,955,261	3,465,513	14,637,107	31,057,881
Обязательства				
Средства клиентов	26,909,187	6,198,918	-	33,108,105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	96,001	96,001
Прочие финансовые обязательства	32,061	5,936	319	38,316
Итого обязательства сегментов	26,941,248	6,204,854	96,320	33,242,422

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Процентные доходы	5,268,473	797,472	479,135	6,545,080
Процентные расходы	(1,324,640)	(1,089,596)		(2,414,236)
Чистые процентные доходы	3,943,833	(292,124)	479,135	4,130,844
Резерв/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,834,178)	(10,891)		(1,845,069)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	2,109,655	(303,015)	479,135	2,285,775
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	821,007	27,906		848,913
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(15,957)	(36,451)	(10,642)	(63,050)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	226,125			226,125
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9,822			9,822

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Прочие операционные доходы			82,520	82,520
Результаты сегмента	3,150,652	(311,560)	551,013	3,390,105

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

(в тысячах тенге)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Процентные доходы	1,285,046	135,709	123,771	1,544,526
Процентные расходы	(412,157)	(105,168)	(15,109)	(532,434)
Чистые процентные доходы	872,889	30,541	108,662	1,012,092
Резерв/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(85,560)	(5,215)		(90,775)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	787,329	25,326	108,662	921,317
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	250,676	8,981	-	259,657
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(8,187)	-	(2,460)	(10,647)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61,543	-	-	61,543
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3,618	-	-	3,618
Прочие операционные доходы	-	-	1,324	1,324
Результаты сегмента	1,094,979	34,307	107,526	1,236,812

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов.

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
(в тысячах тенге)		
Итого активы сегментов	78,603,692	31,057,881
Фиксированные активы	1,813,640	1,129,382
Денежные средства и их эквиваленты	8,286,492	6,519,444
Предоплата по текущему подоходному налогу	587	587
Прочие активы	82,349	163,241
Итого активы	88,786,760	38,870,535

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Итого обязательства сегментов	73,161,522	33,242,422
Текущий подоходный налог к уплате	30,135	-
Отложенное налоговое обязательство	99,673	82,559
Прочие обязательства	107,490	76,633
Итого обязательства	73,398,820	33,401,614

31 декабря 2012 г. 31 декабря 2011г.

(в тысячах тенге)

Итого результаты сегмента	3,390,105	1,236,812
Прочие операционные доходы	33,276	913
Административные и прочие операционные расходы	(2,960,212)	(1,208,285)
Резерв/восстановление резерва по прочим операциям	(40,336)	-
Прибыль до налогообложения	422,833	29,440
Расходы по налогу на прибыль	(18,107)	(9,367)
Прибыль за период	404,726	20,073

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 процентов от общей суммы доходов, полученных в течении года, закончившегося 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

20 Управление рисками

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства 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 обязательства.

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 создает 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 5% до 20% собственного капитала, и собирается в соответствии с регламентом;
- Кредитный комитет Головного банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала, и собирается по мере необходимости.
- Кредитный Комитет Малого и среднего бизнеса, Кредитный Комитет по розничному бизнесу, кредитные комитеты филиалов рассматривают и утверждают кредитные лимиты в соответствии с установленными полномочиями и собираются 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 Департаментом рисков.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа Департаментом рисков предоставляемых подразделениями отчетов с использованием следующих показателей:

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

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

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

Правление 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.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	На 31 декабря 2012 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	71,069,993	57,027,633	14,042,360
Доллары США	13,051,389	13,431,788	(380,399)
Евро	2,417,834	2,377,931	39,903
Российские рубли	348,318	324,170	24,148
Фунт стерлингов	2,650		2,650
Итого	86,890,184	73,161,522	13,728,662

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:

(в тысячах тенге)	На 31 декабря 2011 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	34,159,837	(29,884,097)	4,275,740
Доллары США	2,342,714	(2,345,184)	(2,470)
Евро	1,079,067	(1,077,365)	1,702
Российские рубли	10,437	(9,598)	839
Итого	37,592,055	(33,316,244)	4,275,811

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.

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 повышать 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.

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 (уменьшение 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 (уменьшение 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.

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 овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного 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 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 Департамент Казначейства Банка. Департамент Казначейства 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.

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 спот на отчетную дату.

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5-ти	Больше 5 лет	Итого
31 декабря 2012 г.						
Итого финансовых активов	29,828,312	10,283,970	20,696,910	23,251,080	2,829,912	86,890,184
Итого финансовых обязательств	28,345,941	7,846,214	24,846,935	12,077,132	45,300	73,161,522
Чистый кумулятивный разрыв на 31 декабря 2012 г.	1,482,371	3,920,127	(229,898)	10,944,050	13,728,662	13,728,662
31 декабря 2011г.						
Итого финансовых активов	13,386,463	4,295,874	12,564,254	6,365,298	980,166	37,592,055
Итого финансовых обязательств	13,071,118	4,169,527	11,906,918	4,094,859	-	33,242,422
Чистый кумулятивный разрыв на 31 декабря 2011 г.	315,345	441,692	1,099,028	3,369,467	4,349,633	4,349,633

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2012года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	28,212,148	7,846,214	24,846,935	12,009,749	45,000	72,960,046
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-	-

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Прочие финансовые обязательства	133,793	-	-	67,383	300	201,476
Прочие обязательства	11,053,549	-	-	-	-	11,053,549
Неиспользованные кредитные линии	2,628,486	8,008,700	10,023,612	51,307	-	20,712,105
Гарантии выданные	28,212,148	7,846,214	24,846,935	12,009,749	45,000	72,960,046
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	42,027,976	15,854,914	34,870,547	12,128,439	45,300	104,927,176

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

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	12,936,801	4,169,527	11,906,918	4,094,859	-	33,108,105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	96,001					96,001
Прочие финансовые обязательства	38,316	-	-	-	-	38,316
Прочие обязательства	4,079,855	-	-	-	-	4,079,855
Неиспользованные кредитные линии	3,864,577	128,389	791,245	386,603	-	5,170,814
Гарантии выданные	12,936,801	4,169,527	1,906,918	4,094,859	-	33,108,105
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21,015,550	4,297,916	12,698,163	4,481,462	-	42,493,091

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8,286,492	-	-	-	-	8,286,492
Средства в других банках	9,346	-	-	-	-	9,346
Кредиты и авансы клиентам	8,426,218	10,273,309	20,665,577	23,239,424	2,728,344	65,332,872

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,612,385	-	-	-	-	12,612,385
Прочие финансовые активы	493,871	10,661	31,333	11,656	101,568	649,089
Итого финансовых активов	29,828,312	10,283,970	20,696,910	23,251,080	2,829,912	86,890,184
Средства клиентов	28,212,148	7,846,214	24,846,935	12,009,749	45,000	72,960,046
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	133,793	-	-	67,383	300	201,476
Итого финансовых обязательств	28,345,941	7,846,214	24,846,935	12,077,132	45,300	73,161,522
Чистый разрыв за 31 декабря 2012 г.	1,482,371	2,437,756	(4,150,025)	11,173,948	2,784,612	13,728,662

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	4,522,814	1,996,630	-	-	-	6,519,444
Средства в других банках	1,781	-	-	-	-	1,781
Кредиты и авансы клиентам	1,031,097	2,087,074	6,687,616	6,046,649	24,980	15,877,416
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	4,933,523	-	-	-	-	4,933,523
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,896,379	212,170	5,321,200	318,649	855,156	9,603,554
Прочие финансовые активы	869	-	555,438	-	100,030	656,337
Итого финансовых	13,386,463	4,295,874	12,564,254	6,365,298	980,166	37,592,055

активов

Средства клиентов	12,936,801	4,169,527	11,906,918	4,094,859		33,108,105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	96,001					96,001
Прочие финансовые обязательства	38,316		-	-		38,316
Итого финансовых обязательств	13,071,118	4,169,527	11,906,918	4,094,859	-	33,242,422
Чистый разрыв за 31 декабря 2012 г.	315,345	126,347	657,336	2,270,439	980,166	4,349,633

21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «Комитет»); (б) 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, выкупленных 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 вычитаются; и
- Капитал второго уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный срочный долг и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Комитетом, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1-1) не ниже 6 процентов (2011: 6 процентов), (K1-2) не ниже 6 процентов поддерживать капитала первого уровня и активам, взвешенным с учетом риска (2011: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2011: 12 процентов).

По состоянию на 31 декабря 2012 года все требования Комитета по соблюдению пруденциальных нормативов выполняются (K1-1 16,6 процентов), (K1-2 17,3 процентов), (K2 18,0 процентов) №

22 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 резерв 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 доначислены 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.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда применяется интерпретация таких неопределенных налоговых вопросов, приводящая к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере 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 сумме, 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:

(в тысячах тенге)

31 декабря 2012 г. 31 декабря 2011 г.

Гарантии выданные	20,712,105	5,170,814
Неиспользованные кредитные линии	11,053,549	4,079,855
Итого обязательств кредитного характера	31,765,654	9,250,669

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

23 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 при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года и 2011 годов по операциям со связанными лицами:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
(в тысячах тенге)	Акцио- неры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акцио- неры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2011 г.:12%-16%, 2012 г.:6%-21%)		14,793	1,670,049	-	17,443	552,074
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: ноль процентов)	25,053	2,052	353,686	154,440	412	30,753
Средства клиентов (контрактная процентная ставка в валюте доллар США:2011: 6.5%, 2012:6,5%-7%)	8,084	840,943	971,507	-	-	69,402
Средства клиентов (контрактная процентная ставка в тенге:2011:4%- 10%,2012:3%-10%)	29,669		3,699,152	71,712	-	238,780
Неиспользованные кредитные линии			-	-	-	25,804

В состав "Прочие" включаются юридические лица, которые контролируются близкими родственниками должностных лиц или должностными лицами Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
(в тысячах тенге)	Акцио- неры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акцио- неры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы		1,905	139,669	-	2,220	24,868
Процентные расходы	4,615	1,121	185,802	1,712	-	5,429
Комиссионные доходы						

АО «Bank RBK»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Административные и прочие операционные расходы, в том числе:	-	104,100	-	-	-	-
1.размер вознаграждений членам Совета директоров	-	32,547	-	-	22,801	-
2.размер вознаграждений членам Правления банка	-	71,553	-	-	59,613	-

24 События после отчетной даты.

С 10 января 2013 года возобновлено действие лицензии Банка на проведение банковских и иных операций, в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц.

Прошито, пронумеровано

на 116 (сорок шесть) листах

Исполнитель: *А.А.А.*
Должность, Ф.И.О. *А.А.А.*

Должность, Ф.И.О. *А.А.А.*

