

АО “Bank RBK”

Отчет независимых аудиторов и
финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года





Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение

Отчет независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении 6

Отчет о совокупном доходе..... 7

Отчет об изменениях в капитале 8

Отчет о движении денежных средств 9

Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение.....	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3	Основные принципы подготовки финансовой отчетности.....	11
4	Основные принципы учетной политики.....	12
5	Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.....	20
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
7	Кредиты и авансы клиентам.....	23
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
9	Основные средства и нематериальные активы.....	31
10	Прочие активы.....	32
11	Средства клиентов.....	32
12	Прочие обязательства.....	33
13	Уставный капитал.....	33
14	Прибыль на акцию.....	34
15	Процентные доходы и расходы.....	35
16	Комиссионные доходы и расходы.....	35
17	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	35
18	Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	35
19	Административные и прочие операционные расходы.....	36
20	Расходы по подоходному налогу.....	36
21	Сегментный анализ.....	38
22	Управление финансовыми рисками.....	42
23	Управление капиталом.....	52
24	Условные обязательства.....	52
25	Операционная аренда.....	53
26	Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов.....	54
27	Операции со связанными сторонами.....	57
28	События после отчетной даты.....	58



Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Руководство представляет финансовую отчетность АО «Bank RBK» (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 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, которая представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Банка, а также доходы и расходы Банка за период, закончившийся на эту дату.

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.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 04 апреля 2013 года и подписана Правлением Банка.

М.К. Жакубаева
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер



Тел.: +7(727) 397-12-48
397-12-63, 397-12-31
397-12-54, 397-12-47
Факс: +7(727) 397-12-04
audit@bdo.kz
www.bdo.kz

ТОО "BDO Казахстан аудит"
Республика Казахстан
г. Алматы
мкр. 6, корпус 56 "А"
050036

Лицензия:

Генеральная Государственная на занятие аудиторской деятельностью № 0000276, выданная МФ РК 24.06.2004г. (Первоначальная лицензия № 0000001 АК Казахстан аудит переформлена в связи с изменением наименования на BDO Казахстан аудит)



"УТВЕРЖДАЮ"

Управляющий партнер
генеральный директор
ТОО "BDO Казахстан аудит"

С.Х. Кошкимбаев

"4" апреля 2013 г.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров
АО «Bank RBK»

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Bank RBK» (далее по тексту - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также соответствующие отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчётности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую Руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Банка своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Банка, а так же оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Аудитор

Квалификационное свидетельство
аудитора №0000250, выданное Квалификационной
комиссией по аттестации аудиторов РК 29.04.1996г.



М.М. Шандыбасова



АО «Bank RBK»

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

для
АУДИТОРСКИХ
ОТЧЕТОВ

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 286 492	6 519 444
Средства в других банках		9 346	1 781
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		-	4 933 523
Кредиты и авансы клиентам	7	65 332 872	15 862 686
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	12 612 385	9 603 554
Основные средства и нематериальные активы	9	1 813 640	1 129 382
Прочие активы	10	610 846	820 165
Итого активов		88 665 581	38 870 535
Обязательства			
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		-	96 001
Средства клиентов	11	72 960 046	33 108 105
Текущий подоходный налог к уплате	20	15 547	-
Отложенное налоговое обязательство	20	117 813	82 559
Прочие обязательства	12	188 374	114 949
Итого обязательств		73 281 780	33 401 614
Капитал			
Уставный капитал	13	14 500 000	5 000 000
Прочие фонды		415 495	381 127
Нераспределенная прибыль		468 306	87 794
Итого капитала		15 383 801	5 468 921
Итого обязательств и капитала		88 665 581	38 870 535

Утверждено и подписано от имени Правления 04 апреля 2013 года.

М.К. Жакубаева
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер



АО «Bank RBK»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТОВ

(в тысячах тенге)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	15	6 457 428	1 523 417
Процентные расходы	15	(2 313 811)	(521 440)
Чистые процентные доходы		4 143 617	1 001 977
Формирование резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(1 845 069)	(90 775)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 298 548	911 202
Комиссионные доходы	16	848 913	259 657
Комиссионные расходы	16	(63 050)	(10 647)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	235 947	65 157
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	82 877	655
Прочий операционный доход		119 046	11 701
Операционный доход		3 522 281	1 237 725
Административные и прочие операционные расходы	19	(3 059 112)	(1 208 285)
Резерв под обесценение прочих активов	10	(40 336)	-
Прибыль до налогообложения		422 833	29 440
Расходы по налогу на прибыль	20	(22 246)	(9 367)
Прибыль за период		400 587	20 073
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся 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)
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(29 142)	-
Прочий совокупный доход/(расход) за период		14 294	16 308
Итого совокупный доход за период		414 881	36 381
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)	14	40	49

М.К. Жакубаева

Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер



(тысячах тенге)

Остаток на 1 января 2011 года

Прибыль за год

Прочий совокупный доход

Активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки

Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка

Итого прочий совокупный доход

Итого совокупный доход

Выпуск акций

Формирование обязательного резерва

Реализованный резерв по переоценке

Остаток на 31 декабря 2011 года

Итого совокупный доход

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки

Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка

Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода

Итого прочий совокупный доход

Итого совокупный доход

Выпуск акций

Формирование обязательного резервного фонда

Реализованный резерв по переоценке

Остаток на 31 декабря 2012 года

Уставный капитал	Обязательный резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
3 322 900	54 232	268 930	61	109 317	3 755 440
-	-	-	-	20 073	20 073
-	-	-	16 963	-	16 963
-	-	-	(655)	-	(655)
-	-	-	16 308	-	16 308
-	-	-	16 308	20 073	36 381
1 677 100	-	-	-	-	1 677 100
-	44 156	-	-	(44 156)	-
-	-	(2 560)	-	2 560	-
5 000 000	98 388	266 370	16 369	87 794	5 468 921
-	-	-	-	400 587	400 587
-	-	-	-	-	-
-	-	-	126 313	-	126 313
-	-	-	(82 877)	-	(82 877)
-	-	-	(29 142)	-	(29 142)
-	-	-	14 294	-	14 294
-	-	-	14 294	400 587	414 881
9 500 000	-	-	-	-	9 500 000
-	22 633	-	-	(22 633)	-
-	-	(2 558)	-	2 558	-
14 500 000	121 021	263 812	30 662	468 306	15 383 801

М.К. Жакубаева

Председатель Правления

А.А. Даулетбекова

Главный бухгалтер



АО «Bank RBK»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах тенге)

Денежные потоки от операционной деятельности

	2012 г.	2011 г.
Проценты полученные	4 801 713	1 280 781
Проценты уплаченные	(1 999 939)	(423 602)
Комиссии полученные	873 258	255 059
Комиссии уплаченные	(63 050)	(10 564)
Чистые доходы, полученные от операций с иностранной валютой	235 947	61 543
Чистые доходы, полученные от операций с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	82 877	655
Прочие операционные доходы	119 046	11 061
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(2 968 947)	(1 111 579)

Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах

	2012 г.	2011 г.
1 080 905	63 354	
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	(7 463)	(11)
Кредиты и авансы клиентам	(49 773 622)	(12 945 289)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	4 933 001	(4 933 001)
Прочие активы	144 638	(613 882)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	39 538 069	31 055 608
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(96 001)	96 001
Прочие обязательства	101 980	15 297

Чистые поступления /(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога

Подоходный налог уплаченный	-	(8 891)
-----------------------------	---	---------

Чистые поступления /(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности

(4 078 493)	12 738 077	(8 891)
--------------------	-------------------	----------------

Денежные потоки от инвестиционной деятельности

Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(23 760 957)	(16 387 823)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20 862 556	7 192 812
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(775 963)	(607 211)
Поступления от реализации основных средств	-	1 867

Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности

(3 674 364)	(9 800 355)	
--------------------	--------------------	--

Денежные потоки от финансовой деятельности

Выпуск акций	9 500 000	1 677 100
--------------	-----------	-----------

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности

9 500 000	1 677 100	
------------------	------------------	--

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты

19 905	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	
------------------	------------------	--

М.К. Жакубаева
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер



АО «Bank RBK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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».

Акционерами Банка являются физические и юридические лица. В 2012 году произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен ниже:

Акционеры	31 декабря	31 декабря
	2012 г.	2011 г.
	Доля, %	Доля, %
Люхудзяев Фарид	11,0%	11,0%
ТОО "INTERTRANS С.А."	9,0%	7,9%
Елгелдин Ж.М.	9,0%	5,0%
ТОО "ВЕЛТОН"	8,9%	7,9%
Ким Г.С.	8,4%	-
Джумаев Т.Т.	8,3%	-
Мамедов Э.В.	8,3%	-
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	7,8%	6,6%
ТОО "NORTH WIND"	7,0%	8,0%
Мухтаров Б.М.	-	6,6%
Розманова О.В.	-	5,7%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	-	7,9%
АО "Темиртауский электрометаллургический комбинат"	-	9,6%
Прочие с долей владения до 7%	22,3%	23,8%
Итого	100,0%	100,0%

С 2011 года Фарид Люхудзяев имеет статус крупного участника Банка.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен ниже:

Акционеры	31 декабря	31 декабря
	2012 г.	2011 г.
	Доля, %	Доля, %
ТОО "CITY GARANT INVESTMENTS"	44,3%	-
ТОО "ВЕЛТОН"	22,2%	-
ТОО "NORTH WIND"	11,1%	-
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	11,1%	-
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	11,1%	-
Прочие с долей владения до 5%	0,2%	-
Итого	100,0%	-



1 Введение (продолжение)

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 «КФН»). Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 537 человек (2011г.: 279). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 5 филиалов (2011г.: 5) и 5 отделений (2011г.: 3). Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Бухар Жырау, 47. Место нахождения Банка - г. Алматы.

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 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

База для определения стоимости. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и земли, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Для представления финансового положения Банка считаются важными расчетные оценки и суждения по резерву под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, и прочих финансовых активов.



4 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают денежные средства, свободные остатки в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и других банках (счета «Ностро»), все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Обязательные резервы включаются в сумму остатков в НБРК. 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.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые соответствуют одному из нескольких следующих условий:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции краткосрочной прибыли; либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Классификация финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не имеют рыночных котировок, за исключением тех, которые Банк:

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк классифицирует в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Банк классифицирует в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемные финансовые активы, которые классифицируются в категорию имеющих в наличии для продажи и не классифицируются как (а) кредиты и дебиторской задолженности, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, или (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении только тогда, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

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

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

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

Амортизированная стоимость. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке. Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке (продолжение). По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания. 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.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств. 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.

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. Последняя переоценка была произведена в 2009 году. 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.



АО «Банк РВК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение). 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:

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. Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. 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.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

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

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

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

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

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



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы. Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера. В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

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

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

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

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.

Налогообложение. Подоходный налог включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов. *Признание процентных доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств, приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов. Комиссии за организацию выдачи займа, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредитов и прочие комиссии учитываются по мере предоставления услуг.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды, выбранными сотрудниками. Обязательства по осуществлению взносов в фонды, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров. После выхода на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения и не несет никаких дополнительных обязательств по выплате дополнительных сумм.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Ниже перечисленные новые стандарты и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, и соответственно, не применял их досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов и в конечном итоге заменит собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был опубликован в октябре 2010 года. Ожидается, что остальные части стандарта будут выпущены в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов, и, вероятно, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния этих изменений будет проведен в ходе проекта, по мере выпуска дальнейших частей стандарта.



5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие требования к оценке справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. Данный стандарт применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует или разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования об оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО, и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Данный стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

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 доходом (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.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», выпущенный в мае 2011 года, представляет собой новый стандарт, включающий обширные требования к раскрытию информации в отношении всех видов долей участия в других компаниях, включая дочерние компании, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные компании и неконтролируемые структурированные компании. МСФО (IFRS) 12 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.



АО «Bank RBK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Представление сравнительных данных

Реклассификации

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Руководство считает, что данное представление является более надлежащим и ведет к более прозрачному представлению в соответствии с МСФО. Влияние реклассификации представлено следующим образом:

Отчет о совокупном доходе (в тысячах тенге)	В соответствии с предыдущей классификацией	Влияние рекласси- фикации	После реклассификации
Процентные доходы	1 544 526	(21 109)	1 523 417
Процентные расходы	(532 434)	10 994	(521 440)
Прочий операционный доход	2 237	9 460	11 697
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для	-	655	655
	<u>1 014 329</u>	<u>-</u>	<u>1 014 329</u>

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Денежные средства в кассе	<u>2 759 373</u>	<u>993 548</u>
Остатки по счетам в НБРК	<u>3 212 977</u>	<u>2 204 512</u>
Срочные депозиты (на одну ночь)		
- с кредитным рейтингом "BBB"	<u>248 102</u>	<u>-</u>
Итого срочные депозиты	<u>248 102</u>	<u>-</u>
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "А"	1 936 803	1 313 336
- с кредитным рейтингом "BBB"	34 541	9 015
- с кредитным рейтингом от "BB" до "BB-"	93 578	2 403
- с кредитным рейтингом от "B" до "B-"	1 118	-
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	<u>2 066 040</u>	<u>1 324 754</u>
Ноты НБРК со сроком погашения менее 3-х месяцев	<u>-</u>	<u>1 996 630</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>8 286 492</u>	<u>6 519 444</u>

На 31 декабря 2012 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам в НБРК, составляет 1 698 494 тыс.тенге (31 декабря 2011 г.- 1,375 997 тыс.тенге).

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года имеется один банк, на долю которого приходится более 10% капитала с остатком 1 891 377 тыс. тенге (31 декабря 2011 г. – 1 банк с остатком 1 313 335 тыс. тенге).



АО «Bank RBK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	67 338 458	16 022 915
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 005 586)	(160 229)
Итого кредиты и авансы клиентам	65 332 872	15 862 686

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)

	Кредиты		Итого
	Корпоративные кредиты	физическим лицам	
На 1 января 2012 года	(153 999)	(6 230)	(160 229)
Чистое создание резервов	(1 634 326)	(210 743)	(1 845 069)
Курсовая разница	(288)	-	(288)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	(1 788 613)	(216 973)	(2 005 586)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах тенге)

	Кредиты		Итого
	Корпоративные кредиты	физическим лицам	
На 1 января 2011 года	(68 433)	(1 014)	(69 447)
Чистое создание резервов	(85 560)	(5 215)	(90 775)
Курсовая разница	(6)	(1)	(7)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	(153 999)	(6 230)	(160 229)



7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты крупным компаниям</i>				
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	-	
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 911 042	(21 147)	4 889 895	0,4
Итого кредиты крупным компаниям	4 911 042	(21 147)	4 889 895	0,4
<i>Кредиты малым и средним компаниям</i>				
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	20 497 642	(88 161)	20 409 481	0,4
- с задержкой платежа менее 30 дней	571 221	(571 221)	-	100,0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 456	(3 456)	-	100,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	849 463	(827 205)	22 258	97,4
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	156 649	(144 165)	12 484	92,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	22 078 431	(1 634 207)	20 444 224	7,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- непросроченные	30 974 156	(133 258)	30 840 897	0,4
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	30 974 156	(133 258)	30 840 897	0,4
Итого кредиты малым и средним компаниям	53 052 587	(1 767 465)	51 285 121	3,3
Итого корпоративных кредитов	57 963 629	(1 788 613)	56 175 016	3,1



7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года (продолжение):

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
-непросроченные	156 551	(156 551)	-	100,0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9 854	(9 854)	-	100,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	28 550	(28 550)	-	100,0
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	7 615	(7 615)	-	100,0
- с задержкой платежа более 360 дней	539	(539)	-	100,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	203 109	(203 109)	-	100
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
-непросроченные	8 963 789	(13 547)	8 950 242	0,2
- с задержкой платежа менее 30 дней	178 891	(275)	178 616	0,2
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	28 727	(42)	28 685	0,1
- с задержкой платежа более 360 дней	313	-	313	-
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 171 720	(13 864)	9 157 856	0,2
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	9 374 829	(216 973)	9 157 856	2,3



Ю «Bank RBK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты крупным компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
-непросроченные	3 320 201	(19 921)	3 300 280	0,6
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	<u>3 320 201</u>	<u>(19 921)</u>	<u>3 300 280</u>	<u>0,6</u>
Итого кредиты крупным компаниям	<u>3 320 201</u>	<u>(19 921)</u>	<u>3 300 280</u>	<u>0,6</u>
Кредиты малым и средним компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
-непросроченные	593 367	(82 300)	511 067	13,9
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	177 988	(1 061)	176 927	0,6
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	70 241	(347)	69 894	0,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	<u>841 596</u>	<u>(83 708)</u>	<u>757 888</u>	<u>9,9</u>
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
-непросроченные	8 389 375	(50 370)	8 339 005	0,6
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	<u>8 389 375</u>	<u>(50 370)</u>	<u>8 339 005</u>	<u>0,6</u>
Итого кредиты малым и средним компаниям	<u>9 230 971</u>	<u>(134 078)</u>	<u>9 096 893</u>	<u>1,5</u>
Итого корпоративных кредитов	<u>12 551 172</u>	<u>(153 999)</u>	<u>12 397 173</u>	<u>1,2</u>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
-непросроченные	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	61 652	(68)	61 584	0,1
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	501	(1)	500	0,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	<u>62 153</u>	<u>(69)</u>	<u>62 084</u>	<u>0,1</u>
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
-непросроченные	3 409 590	(6 161)	3 403 429	0,2
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	<u>3 409 590</u>	<u>(6 161)</u>	<u>3 403 429</u>	<u>0,2</u>
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	<u>3 471 743</u>	<u>(6 230)</u>	<u>3 465 513</u>	<u>0,2</u>



АО «Вайт РВК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	191 755	2 040 027	2 231 782	3,3%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	13 979 501	-	13 979 501	20,8%
- недвижимостью	12 908 597	4 711 961	17 620 558	26,2%
- гарантиями третьих сторон	12 377 597	908 772	13 286 369	19,7%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	9 925 603	-	9 925 603	14,7%
- денежными средствами	3 501 733	1 335 256	4 836 989	7,2%
- оборудованием	1 161 081	-	1 161 081	1,7%
- многозалоговые	917 777	-	917 777	1,4%
- транспорт	335 503	171 541	507 044	0,8%
- прочими активами	2 664 482	207 272	2 871 754	4,3%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	57 963 629	9 374 829	67 338 458	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 5 270 922 тысячи тенге, по займам физических лиц – 1 068 851 тысячи тенге.

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	12 000	152 425	164 425	1,0%
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	4 157 380	816 239	4 973 619	31,0%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	2 082 213	14 798	2 097 011	13,1%
- активы, поступающие в будущем по контрактам	1 767 941	-	1 767 941	11,0%
- гарантиями третьих сторон	1 383 731	10 597	1 394 328	8,7%
- оборудованием	1 241 803	-	1 241 803	7,8%
- денежными средствами	1 013 513	1 422 340	2 435 853	15,2%
- ценными бумагами и драгоценными	103 091	906 962	1 010 053	6,3%
- прочими активами	789 500	148 382	937 882	5,9%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	12 551 172	3 471 743	16 022 915	100%



АО «Bank RBK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Оптовая торговля и торговля через агентов	19 545 786	29%	5 145 532	32%
Строительство, в том числе:	11 092 347	16%	1 620 145	10%
- строительство жилья	3 178 735	-	-	-
- пополнение оборотных средств	7 437 395	-	964 340	-
- приобретение основных средств	476 217	-	655 805	-
Физические лица	9 374 829	14%	3 471 743	22%
Предоставление услуг потребителям	5 494 489	8%	539 133	3%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	3 727 163	6%	2 345 333	15%
Финансовое посредничество	3 089 483	5%	193 379	1%
Аренда, прокат, лизинг и операции с недвижимым имуществом	2 634 404	4%	-	0%
Отрасли горнодобывающей промышленности	2 236 258	3%	120 404	1%
Розничная торговля	904 763	1%	116 142	1%
Производство и распределение электроэнергии	769 710	1%	731 724	5%
Производство продуктов питания	815 596	1%	30 239	-
Производство мебели и прочей продукции	610 878	1%	612 646	4%
Растениеводство и животноводство	3 893 114	6%	224 463	1%
Производство готовых металлических изделий	656 241	1%	555 827	3%
Производство неметаллических минеральных продуктов	1 123 216	2%	-	-
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	1 152 598	2%	151 510	1%
Здравоохранение	217 583	-	-	-
Прочие	-	-	164 695	1%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	67 338 458	100%	16 022 915	100%

(в тысячах тенге)	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	8 431 363	90%	3 211 075	92%
Ипотечные кредиты	857 780	9%	240 614	7%
Кредиты на покупку автомобилей	85 686	1%	20 054	1%
Итого кредитов физическим лицам	9 374 829	100%	3 471 743	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 11 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011г.:12), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 22,091,522 тысячи тенге (31 декабря 2011г.: 5,895,780 тысячи тенге).



7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При оценке обесценения кредитов и авансов 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.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 22. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	7 425 242	2 401 412
Ноты НБРК	994 687	5 850 396
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	304 840	307 183
Итого государственных облигаций	8 724 769	8 558 991
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	214 687	-
Ценные бумаги иностранных государств	646 150	-
Итого государственные облигации иностранных государств	860 837	-
Корпоративные облигации	3 026 779	1 044 563
Итого долговых ценных бумаг	12 612 385	9 603 554

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

(в тысячах тенге)

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги международных финансовых организаций	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Standard & Poor" s: "AAA"	-	-	-	164 400	-	-	164 400
Standard & Poor" s: "A-"	-	-	-	50 287	-	-	50 287
Standard & Poor" s: "BBB+"	7 425 242	994 687	304 840	-	-	-	8 724 769
Standard & Poor" s: "BBB"	-	-	-	-	646 150	1 658 630	2 304 780
Standard & Poor" s: "BBB-"	-	-	-	-	-	877 971	877 971
Moody"s Investors Service: "Ba3"	-	-	-	-	-	490 178	490 178
Итого непросроченные и необесцененные	7 425 242	994 687	304 840	214 687	646 150	3 026 779	12 612 385

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

в тысячах тенге

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги международных финансовых организаций	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	-	539 872	539 872
Moody"s: "Ba3"	-	-	-	-	-	504 691	504 691
Standard & Poor"s: "BBB+"	2 401 412	5 850 396	307 183	-	-	-	8 558 991
Итого непросроченные и необесцененные	2 401 412	5 850 396	307 183	-	-	1 044 563	9 603 554



9. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства на сумму 23,632 тысяч тенге и 33,812 тысяч тенге, соответственно.

(в тысячах тенге)	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Капитальные затраты по арендованым	Строящиеся основные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года	579 235	20 414	3 242	44 397	-	-	647 288	21 477	668 765
Поступления	71 713	63 426	5 100	186 140	47 373	126 052	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	47 373	126 052	1 139 828	67 618	1 207 446
Поступления	2 572	69 986	148 729	208 254	113 557	79 690	622 788	233 642	856 430
Выбытия	-	(3 662)	(1 540)	(12 038)	-	-	(17 240)	(520)	(17 760)
Перевод	-	-	-	-	55 636	(126 052)	(70 416)	70 416	-
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года	653 520	149 144	152 289	423 751	216 566	79 690	1 674 960	371 156	2 046 116
Накопленная амортизация на 1 января 2011 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	(6 370)	(22 376)	(9 505)	(52 339)	(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	(17 870)	(34 647)	(9 533)	(71 242)	(40 823)	-	(174 115)	(58 360)	(232 475)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	639 448	67 429	5 057	198 953	92 055	79 690	1 082 632	46 750	1 129 382
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	635 650	114 497	142 756	352 509	175 743	79 690	1 500 845	312 795	1 813 640



АО «Банк РВК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

10 Прочие активы

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы		
Инвестиции	100 030	100 030
Дебиторы по гарантиям	346 698	-
Предоплата вознаграждения по вкладам	84 207	-
Прочие финансовые активы	36 891	556 307
Резерв под обесценение	(39 329)	-
Итого прочие финансовые активы	528 497	656 337
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	14 763	66 852
Предоплата по капитальным затратам	20 874	81 735
Товарно-материальные запасы	31 808	14 563
Прочие нефинансовые активы	15 911	678
Резерв под обесценение	(1 007)	-
Итого прочие нефинансовые активы	82 349	163 828
Итого прочие активы	610 846	820 165

Анализ движений по резервам представлен ниже:

(в тысячах тенге)

	Финансовые активы	Прочие активы	Итого
На 1 января 2012 года	-	-	-
Чистое создание резервов	(39 329)	(1 007)	(40 336)
Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2012 года	(39 329)	(1 007)	(40 336)

11 Средства клиентов

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
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

Действие постановления Правления НБРК в части запрета на прием депозитов от физических лиц до 9 января 2013 года касалось только по приему новых депозитов от физических лиц и открытию им новых банковских счетов.



АК «Банк РВК»

Приложение к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

11 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 года у Банка было 11 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2011: 10). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 36,090,321 тысячи тенге (на 31 декабря 2011: 22,290,277 тысячи тенге).

12 Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	46 383	37 991
Прочие финансовые обязательства	34 501	325
Итого прочие финансовые обязательства	80 884	38 316
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	54 281	18 326
Предоплата за товары и услуги	22 025	10 304
Предоплаты по капитальным затратам	22 313	20 469
Прочие нефинансовые обязательства	8 871	27 534
Итого нефинансовые обязательства	107 490	76 633
Итого прочие обязательства	188 374	114 949

13 Уставный капитал

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

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)

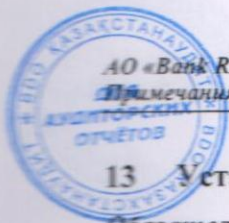
	Акции в обращении (тыс. шт.)	Простые акции	Привилегированные акции
На 1 января 2011 года	332 290	3 322 900	-
Выпуск акций	167 710	1 677 100	-
На 31 декабря 2011 года	500 000	5 000 000	-
Выпуск акций	950 000	5 000 000	4 500 000
На 31 декабря 2012 года	1 450 000	10 000 000	4 500 000

Объявленный уставный капитал Банка на 31 декабря 2012 года 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 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций (31 декабря 2011г.: 5 000 000 тысяч тенге простых акций).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов номинальная стоимость одной простой акции, имеющей право одного голоса, составляет 10 000 тенге. Номинальная стоимость одной привилегированной акции также составляет 10 000 тенге.

Резервный фонд

В соответствии с действующим законодательством и правилами НБРК, Банком осуществлен перевод суммы нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков и будущих убытков. За период, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банком переведено в резервный фонд 22,633 тыс.тенге (31 декабря 2011г.: 44,156 тыс.тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционеров.



13 Уставный капитал (продолжение)

Обязательный резерв

Обязательный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, резервом, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 128,583 тыс.тенге (не аудировано). Разница возникает в результате отличий методологии расчета резервов под обесценение и, в основном, из-за разницы в оценке влияния залогового обеспечения на уровень резервов по обесценению. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями регулятора.

14 Прибыль на акцию

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции по состоянию на 31 декабря 2011 и 2012 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы, тыс.тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество о акций в обращении	Чистые активы, тыс.тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1 000 000	10 571 006	10 571	500 000	5 422 171	10 844
Привилегированные	450 000	4 500 000	10 000	-	-	-

Расчет базовой прибыли на одну акцию, принадлежащей акционерам, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>в тысячах тенге, если не указано иное)</i>		
Прибыль за год	400 587	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	40 587	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)	40	49



АҚ «Банк РБҚ»

Приложение к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

15 Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 958 652	1 409 625
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	479 135	111 076
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	6 457 428	1 523 417
Процентные расходы		
Срочные вклады	2 278 431	516 620
Операции РЕПО	23 797	4 114
Субординированный долг	11 583	706
Итого процентных расходов	2 313 811	521 440
Чистые процентные доходы	4 143 617	1 001 977

16 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	199 529	61 496
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	143 012	27 866
- Расчетные операции	85 155	37 093
- Гарантии выданные	397 599	117 631
- Прочее	23 618	15 571
Итого комиссионных доходов	848 913	259 657
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	13 472	8 041
- Агентские услуги	35 970	
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	10 314	2 349
- Прочее	3 294	257
Итого комиссионных расходов	63 050	10 647
Чистый комиссионный доход	785 863	249 010

17 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2012 г.	2011 г.
Диллинговые операции, нетто	226 125	61 543
Курсовые разницы, нетто	9 822	3 614
Итого	235 947	65 157

18 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 г.	2011 г.
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	9 745	-
Прочее	73 132	655
Итого	82 877	655



АО «Bank RBK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	1 557 255	666 933
Рекламные и маркетинговые услуги	370 506	103 946
Износ и амортизация	167 613	27 791
Расходы по операционной аренде	149 504	44 016
Расходы на охрану	141 260	35 607
Профессиональные услуги	124 970	117 292
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	118 268	37 577
Взносы в фонд гарантирования депозитов	100 425	16 038
Расходы на ремонт	50 258	29 604
Расходы на содержание арендованных и административного зданий	38 200	35 361
Транспортные расходы	33 811	10 687
Услуги связи	27 648	15 779
Командировочные расходы	19 274	6 470
Канцелярские товары	12 331	5 850
Представительские расходы	5 541	3 915
Обучение сотрудников	4 065	557
Прочее	138 183	50 862
Итого административных и прочих операционных расходов	3 059 112	1 208 285

20 Расходы по подоходному налогу

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий налог к уплате	15 547	-
Подоходный налог, переплаченный в прошлых периодах	587	-
	16 134	-
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	6 112	9 367
Итого расхода по подоходному налогу	22 246	9 367

Применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2011 году: 20%).

Сверка эффективной ставки налога

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012г.	%	2011г.	%
Прибыль до налогообложения	422 833	100,00	29 440	100,00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	84 567	20,00	5 888	20,00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(78 423)	(18,55)	13 034	44,27
Подоходный налог, переплаченный в прошлых периодах	587	0,14	-	-
Невычитаемые расходы	15 515	3,67	(9 555)	(32,46)
Расходы по подоходному налогу	22 246	5,26	9 367	31,82



АО «Банк РВК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

20 Расходы по подоходному налогу (продолжение)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Банк составляет расчет по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Движение временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено ниже:

2012 год (в тысячах тенге)	2011г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2012г.
Начисленные комиссионные доходы по займам, выданным клиентам	2 946	27 228	-	30 174
Резерв по отпускам	3 653	7 203	-	10 856
Прочие финансовые обязательства	58	81	-	139
Отсроченные налоговые активы	6 657	34 512	-	41 169
Основные средства и нематериальные активы	(89 216)	(21 187)	-	(110 403)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(29 142)	(29 142)
Резервы под обесценение кредитного портфеля и гарантий	-	(19 437)	-	(19 437)
Отсроченные налоговые обязательства	(89 216)	(40 624)	(29 142)	(158 982)
Итого отсроченные обязательства	(82 559)	(6 112)	(29 142)	(117 813)

2011 год (в тысячах тенге)	2010г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	2011г.
Начисленные комиссионные доходы по займам, выданным клиентам	589	2 357	2 946
Прочие финансовые обязательства	820	(762)	58
Резерв по отпускам	560	3 093	3 653
Отсроченные налоговые активы	1 969	4 688	6 657
Основные средства	(75 161)	(14 055)	(89 216)
Отсроченные налоговые обязательства	(75 161)	(14 055)	(89 216)
Итого отсроченные обязательства	(73 192)	(9 367)	(82 559)



21 Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

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

Операции Банка организованы по трем 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:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестици- онная деятель- ность	Итого
Активы				
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	56 185 938	9 146 934	-	65 332 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12 612 385	12 612 385
Прочие финансовые активы	336 791	91 676	100 030	528 497
Итого активы сегментов	56 532 075	9 238 610	12 712 415	78 483 100
Обязательства				
Средства клиентов	56 393 440	16 566 606	-	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	31 164	49 720	-	80 884
Итого обязательства сегментов	56 424 604	16 616 326	-	73 040 930



21 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	1 781	-	-	1 781
Кредиты и авансы клиентам	12 397 173	3 465 513	-	15 862 686
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	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



21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Данная информация была обновлена по сравнению с предыдущей презентаций.

В банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес – сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока.

Данная система позволяет банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а так же определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Процентные доходы	5 225 269	753 024	479 135	-	6 457 428
Процентные расходы	(1 324 640)	(989 171)	-	-	(2 313 811)
Внутренние процентные доходы/расходы	(261 398)	413 391	(166 979)	14 986	-
Чистые процентные доходы	3 639 231	177 244	312 156	14 986	4 143 617
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(1 834 178)	(10 891)	-	-	(1 845 069)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 805 053	166 353	312 156	14 986	2 298 548
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	821 007	27 906	-	-	848 913
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(15 957)	(36 451)	(10 642)	-	(63 050)
Доход от операций с иностранной валютой	235 947	-	-	-	235 947
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	82 877	-	82 877
Результаты сегмента	2 846 050	157 808	384 391	14 986	3 403 235



АО «Банк КРВК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Процентные доходы	1 274 949	135 691	112 777	-	1 523 417
Процентные расходы	(412 157)	(105 168)	(4 115)	-	(521 440)
Внутренние процентные доходы/расходы	33 636	(10 762)	(145 926)	123 052	-
Чистые процентные доходы	896 428	19 761	(37 264)	123 052	1 001 977
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(85 560)	(5 215)	-	-	(90 775)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	810 868	14 546	(37 264)	123 052	911 202
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	250 676	8 981	-	-	259 657
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(8 187)	-	(2 460)	-	(10 647)
Доход от операций с иностранной валютой	65 157	-	-	-	65 157
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	655	-	655
Результаты сегмента	1 118 514	23 527	(39 069)	123 052	1 226 024

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Итого активы сегментов	78 483 100	31 057 881
Фиксированные активы	1 813 640	1 129 382
Денежные средства и их эквиваленты	8 286 492	6 519 444
Прочие активы	82 349	163 828
Итого активы	88 665 581	38 870 535
Итого обязательства сегментов	73 040 930	33 242 422
Текущий подоходный налог к уплате	15 547	-
Отложенное налоговое обязательство	117 813	82 559
Прочие обязательства	107 490	76 633
Итого обязательства	73 281 780	33 401 614



21 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов (продолжение):

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Итого результаты сегмента	3 403 235	1 226 024
Прочие операционные доходы	119 046	11 701
Административные и прочие операционные расходы	(3 059 112)	(1 208 285)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(40 336)	-
Прибыль до налогообложения	422 833	29 440
Расходы по налогу на прибыль	(22 246)	(9 367)
Прибыль за период	400 587	20 073

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 22 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

22 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом 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.



22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение). Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 20% от собственного капитала Банка, и собирается в соответствии с регламентом. Он также отвечает за разработку рекомендаций для кредитного комитета;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты от 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.



АО «Банк РВК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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)

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	71 069 993	(56 907 041)	14 162 952
Доллары США	12 930 797	(13 431 788)	(500 991)
Евро	2 417 834	(2 377 931)	39 903
Российские рубли	348 318	(324 170)	24 148
Фунт стерлингов	2 650	-	2 650
Итого	86 769 592	(73 040 930)	13 728 662

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах тенге)

	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



АО «Bank RBK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>в тысячах тенге</i>	Воздействие на чистую прибыль и капитал	
	на 31 декабря 2012	на 31 декабря 2011г.
Укрепление доллара США на 5%	(5 010)	(25)
Ослабление доллара США на 5%	5 010	25
Укрепление евро на 15%	1 197	51
Ослабление евро на 15%	(1 197)	(51)
Укрепление российского рубля на 15%	724	17
Ослабление российского рубля на 15%	(724)	(17)
Итого влияние укрепления	(3 089)	43
Итого влияние ослабления	3 089	(43)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	
	Средний уровень риска в течение 2012 года	Средний уровень риска в течение 2011 года
Укрепление доллара США на 5%	(4 736)	149
Ослабление доллара США на 5%	4 736	(149)
Укрепление евро на 15%	987	(149)
Ослабление евро на 15%	(987)	149
Укрепление российского рубля на 10%	707	19
Ослабление российского рубля на 10%	(707)	(19)
Итого влияние укрепления	(3 042)	19
Итого влияние ослабления	3 042	(19)

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).



АО «Банк РВК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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

% в год

Активы

Денежные средства и их эквиваленты
Кредиты и авансы клиентам
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Обязательства

Средства клиентов
- Срочные депозиты юридических лиц
- Срочные депозиты физических лиц

31 декабря 2012 г.

	Тенге	Доллар США	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	2,03	0,26	1,68
Кредиты и авансы клиентам	14,52	14,02	5,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,54	2,80	6,98
Средства клиентов	5,34	6,33	4,87
- Срочные депозиты юридических лиц	4,64	3,29	4,45
- Срочные депозиты физических лиц	9,79	7,02	4,93

% в год

Активы

Денежные средства и их эквиваленты
Кредиты и авансы клиентам
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Обязательства

Средства клиентов
- Срочные депозиты юридических лиц
- Срочные депозиты физических лиц

31 декабря 2011 г.

	Тенге	Доллар США	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,94	0,15
Кредиты и авансы клиентам	16,58	11,63	5,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,80	4,97	-
Средства клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	5,18	2,00	-
- Срочные депозиты физических лиц	9,72	6,49	2,93

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентночувствительных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.



22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 520 028	3 378 744	387 720	8 286 492
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	65 332 872	-	-	65 332 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 907 939	164 400	2 540 046	12 612 385
Прочие финансовые активы	528 489	8	-	528 497
Итого финансовых активов	80 298 674	3 543 152	2 927 766	86 769 592
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	72 862 937	60 100	37 009	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	80 376	508	-	80 884
Итого финансовых обязательств	72 943 313	60 608	37 009	73 040 930
Чистая балансовая позиция	7 355 361	3 482 544	2 890 757	13 728 662
Обязательства кредитного характера, примечание 24	11 053 549	-	-	11 053 549

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах тенге)

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 194 810	1 324 634	-	6 519 444
Средства в других банках	1 781	-	-	1 781
Кредиты и авансы клиентам	15 862 686	-	-	15 862 686
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	4 933 523	-	-	4 933 523
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 603 554	-	-	9 603 554
Прочие финансовые активы	656 337	-	-	656 337
Итого финансовых активов	36 252 691	1 324 634	-	37 577 325
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	33 108 105	-	-	33 108 105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	96 001	-	-	96 001
Прочие финансовые обязательства	38 316	-	-	38 316
Итого финансовых обязательств	33 242 422	-	-	33 242 422
Чистая балансовая позиция	3 010 269	1 324 634	-	4 334 903
Обязательства кредитного характера, примечание 24	4 079 855	-	-	4 079 855

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы собственного капитала, концентрации по отраслям, регионам и др.



Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам 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 одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает 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.

Департамент казначейства 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 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.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию 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 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
Прочие финансовые обязательства	13 201	-	-	67 383	300	80 884
Неиспользованные кредитные линии	11 053 549	-	-	-	-	11 053 549
Гарантии выданные	2 628 486	8 008 700	10 023 612	51 307	-	20 712 105
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	41 907 384	15 854 914	34 870 547	12 128 439	45 300	104 806 584

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
Неиспользованные кредитные линии	4 079 855	-	-	-	-	4 079 855
Прочие обязательства	7 178	20 469	4 771	16 681	-	49 099
Гарантии выданные	3 864 577	128 389	791 245	386 603	-	5 170 814
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 022 728	4 318 385	12 702 934	4 498 143	-	42 542 190



22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
(в тысячах тенге)						
Денежные средства и их эквиваленты	8 286 492	-	-	-	-	8 286 492
Средства в других банках	9 346	-	-	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	8 450 601	10 292 178	20 703 353	23 291 360	2 746 249	65 483 741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 612 385	-	-	-	-	12 612 385
Прочие финансовые активы	373 279	10 661	31 333	11 656	101 568	528 497
Итого финансовых активов	29 732 103	10 302 839	20 734 686	23 303 016	2 847 817	86 920 461
Средства клиентов	28 212 148	7 846 214	24 846 935	12 009 749	45 000	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	13 201	-	-	67 383	300	80 884
Итого финансовых обязательств	28 225 349	7 846 214	24 846 935	12 077 132	45 300	73 040 930
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 г.	1 506 754	2 456 625	(4 112 249)	11 225 884	2 802 517	13 879 531
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2012 г.	1 506 754	3 963 379	(148 870)	11 077 014	13 879 531	13 879 531



Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
(в тысячах тенге)						
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
Финансовые активы, 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 активов	13 386 463	4 295 874	12 564 254	6 365 298	980 166	37 592 055
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 на 31 декабря 2011 г.	315 345	126 347	657 336	2 270 439	980 166	4 349 633
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2011 г.	315 345	441 692	1 099 028	3 369 467	4 349 633	4 349 633

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.



23 Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала контролируется КФН.

Основная цель управления капиталом состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитал и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло, однако Совет директоров постоянно уделяет внимание этому вопросу.

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

На 31 декабря 2012 года Банк выполнял требования КФН по соблюдению пруденциальных нормативов. По состоянию на 31 декабря 2012 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 16,6%, k1.2 – 17,3%, k2 – 18,0%.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах, соответственно резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не формировался.

Потенциальные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Казахстана допускает 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 пени. 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.

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.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан и официальных комментариев нормативных документов

**24 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера. У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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	31 декабря
	2012 г.	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

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

25 Операционная аренда

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

(в тысячах тенге)	31 декабря	31 декабря
	2012 г.	2011 г.
Менее года	156 769	136 765
От 1 года до 5 лет	458 305	559 298
Итого обязательств по аренде	615 074	696 063

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



АО «Bank RBK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

26 Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	8 286 492	-	-	8 286 492	8 286 492
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346	9 346
Кредиты и авансы клиентам	65 332 872	-	-	65 332 872	65 483 741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 612 385	-	12 612 385	12 612 385
Прочие финансовые активы	428 467	-	100 030	528 497	528 497
Итого активов	74 057 177	12 612 385	100 030	86 769 592	86 920 461
Обязательства					
Средства клиентов	-	-	72 960 046	72 960 046	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	-	-	80 884	80 884	80 884
Итого обязательств	-	-	73 040 930	73 040 930	73 040 930
			Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости		
(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	6 519 444	-	-	6 519 444	6 519 444
Средства в других банках	1 781	-	-	1 781	1 781
Кредиты и авансы клиентам	15 862 686	-	-	15 862 686	15 877 416
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	-	4 933 523	4 933 523	4 933 523
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 603 554	-	9 603 554	9 603 554
Прочие финансовые активы	556 307	-	100 030	656 337	656 337
Итого активов	22 940 218	9 603 554	5 033 553	37 577 325	37 592 055
Обязательства					
Средства клиентов	-	-	33 108 105	33 108 105	33 108 105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	96 001	96 001	96 001
Прочие финансовые обязательства	-	-	38 316	38 316	38 316
Итого обязательств	-	-	33 242 422	33 242 422	33 242 422

**26 Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов (продолжение)**

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применяет профессиональные суждения.

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2012 г.
(в тысячах тенге)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	7 425 242	2 401 412
Ноты Национального Банка РК	994 687	5 850 396
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	304 840	307 183
Ценные бумаги международных финансовых организаций	214 687	-
Ценные бумаги иностранных государств	646 150	-
Корпоративные облигации	3 026 779	1 044 563
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	12 612 385	9 603 554

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

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



Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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



27. 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 31 декабря 2011 годов по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.				
	% ставки	Члены правления и Совета	Прочие	% ставки	Члены правления и Совета	Прочие	Прочие	
(в тысячах тенге, если не указано иное)								
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	6%-21%	-	14 793	1 517 322	12%-16%	-	17 443	552 074
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в долл. США	12,50%	-	-	152 727	-	-	-	-
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	25 053	2 052	353 686	-	154 440	412	30 753
Средства клиентов, депозиты в тенге	3%-10%	29 669	-	3 699 152	4%-10%	71 712	-	238 780
Средства клиентов, депозиты в долл.США	6,5%-7%	8 084	840 943	971 507	6,5%	-	-	69 402
Неиспользованные кредитные линии				-				25 804
Выданные гарантии				65 520				-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Аktionеры	Члены правления и Совета	Прочие	Аktionеры	Члены правления и Совета	Прочие
(в тысячах тенге)						
Процентные доходы	-	1 905	141 651	-	2 220	24 868
Процентные расходы	1 448	42 819	235 217	1 712	-	5 429
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :	-	104 100	-	-	-	-
- размер вознаграждений членам Совета директоров	-	32 547	-	-	22 801	-
- размер вознаграждений членам Правления банка	-	71 553	-	-	59 613	-



АО «ВТБ-КЗ»

Приложение к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанными сторонами на 31 декабря 2012 и 2011 годов являются юридические лица, которые контролируются близкими родственниками должностных лиц или должностными лицами Банка, физические лица, которые являются должностными лицами или близкими родственниками должностных лиц Банка.

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

28 События отчетной даты

С 10 января 2013 года возобновлено действие лицензии в части приема депозитов и открытия счетов физическим лицам, которое было приостановлено в июле 2012 года.

В феврале 2013 года рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А (высокий уровень кредитоспособности) и рейтинг надежности по двум планируемым выпускам облигаций банка на уровне А (высокий уровень надежности).