



BANK RBK

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2012 года

1. Организация

АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

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

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка были следующие акционеры:

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций

Акционер	30 сентября 2012	31 декабря 2011
	Доля, %	Доля, %
Люхадзиев Фарид	11,00%	11,00%
АО "Темиртауский электрометаллургический комбинат"	9,64%	9,64%
ТОО "NORTH WIND"	8,00%	8,00%
ТОО "INTERTRANS S.A."	7,90%	7,90%
ТОО "ВЕЛТОН"	7,88%	7,88%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	7,86%	7,86%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	6,60%	6,60%
Мухтаров Б.М.	6,60%	6,60%
Розманова О.В.	5,72%	5,72%
Елгелдин Ж.М.	5,03%	5,03%
Прочие с долей владения до 5%	23,77%	23,77%
Итого	100,00%	100,00%

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций

Акционер	30 сентября 2012	31 декабря 2011
	Доля, %	Доля, %
ТОО "NORTH WIND"	11,11%	0,00%
ТОО "ВЕЛТОН"	22,22%	0,00%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	11,11%	0,00%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	11,11%	0,00%
ТОО "CITY GARANT INVESTMENTS"	44,33%	0,00%
Прочие с долей владения до 5%	0,12%	0,00%
Итого	100,00%	0,00%

2. Основные принципы представления

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности. Промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание

финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Настоящая финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., каких либо изменений в учетную политику не было внесено.

4. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	2 991 981	993 548
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	1 211 221	1 375 997
Обязательные резервы на счетах в НБРК	1 596 335	828 515
Корреспондентские счета в других банках		
с рейтингом А+	786 960	1 313 336
с рейтингом ВВ-	841 701	2 403
с рейтингом ВВВ	38 947	9 015
<i>Денежные эквиваленты</i>		
Срочные депозиты		
с рейтингом А	1 198 880	-
с рейтингом ВВВ	97 000	-
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	-	1 996 630
	8 763 025	6 519 444
Резервы под обесценение коорсчетов в др банках	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 763 025	6 519 444

5. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные кредиты	45 075 438	12 551 172
Кредиты физическим лицам	6 290 776	3 471 743
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	51 366 214	16 022 915
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 295 650)	(160 229)
Итого кредитов и авансов клиентам	50 070 564	15 862 686

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам за 9 месяцев 2012

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	(153 999)	(6 230)	(160 229)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 188 103)	(203 903)	(1 392 006)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	253 730	3 015	256 745
Восстановление резерва под средства, выведенные из категории безнадежных	(160)		(160)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2012 года	(1 088 532)	(207 118)	(1 295 650)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2012 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 943 504	1 395 916	3 339 420
Кредиты, обеспеченные:			
- товарами в обороте	21 265 108	244 398	21 509 506
- недвижимостью	11 507 612	2 826 626	14 334 238
- гарантиями третьих сторон	6 445 304	99 426	6 544 730
- денежными средствами	3 069 937	1 492 111	4 562 048
- многозалоговые	812 525	-	812 525
- прочими активами	31 448	232 299	263 747
Итого общая сумма кредитов и авансов	45 075 438	6 290 776	51 366 214

6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Государственные ценные бумаги		
Министерства финансов РК	6 048 140	2 401 412
Ноты Национального Банка РК	1 793 654	5 852 026
Корпоративные облигации	4 767 623	1 351 746
Итого долговые ценные бумаги	12 609 417	9 605 184

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2012 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные			
Standard & Poor" s: AAA		480 466	480 466
Standard & Poor" s: BBB+	-	299 101	299 101
Standard & Poor" s: BBB	-	1 840 441	1 840 441
Standard & Poor" s: BBB-		227 752	227 752
Moody" s Investors Service: Ba3	-	494 001	494 001
Fitch Ratings: BBB		771 940	771 940
Fitch Ratings: BBB-		653 922	653 922
Без рейтинга	7 841 794	-	7 841 794
Итого непросроченные и необесцененные	7 841 794	4 767 623	12 609 417

7. Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Строительные основные средства и арендованные здания	Итого Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года	579 235	20 414	3 242	44 397	-	647 288	21 477	668 765
Поступления	71 713	63 426	5 100	186 140	173 425	499 804	46 141	545 945
Выбытия		(1 020)	(3 242)	(3 002)		(7 264)		(7 264)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года	650 948	82 820	5 100	227 535	173 425	1 139 828	67 618	1 207 446
Поступления		63 410	65 996	131 845	452 627	713 878	37 099	750 977
Выбытия		(1 818)	(1 540)	(5 759)	(1 786)	(10 903)		(10 903)
Введено в эксплуатацию		1 320	65 187	25 512	(289 739)	(197 720)	197 720	-
Стоимость или оценка на 30 сентября 2012 года	650 948	145 732	134 743	379 133	334 527	1 645 083	302 437	1 947 520
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	(5 886)	(9 458)	(1 351)	(22 165)	-	(38 860)	(16 592)	(55 452)
Начисления за год	(5 614)	(6 953)	(286)	(8 982)	(1 680)	(23 515)	(4 276)	(27 791)
Списано при выбытии		1 020	1 594	2 565		5 179		5 179
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	(11 500)	(15 391)	(43)	(28 582)	(1 680)	(57 196)	(20 868)	(78 064)
Начисления за период	(4 777)	(15 643)	(5 902)	(35 439)	(28 102)	(89 863)	(22 943)	(112 806)
Списано при выбытии		1 387	15	4 893		6 295		6 295
Накопленная амортизация на 30 сентября 2012 года	(16 277)	(29 647)	(5 930)	(59 128)	(29 782)	(140 764)	(43 811)	(184 575)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	573 349	10 956	1 891	22 232	-	608 428	4 885	613 313
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	639 448	67 429	5 057	198 953	171 745	1 082 632	46 750	1 129 382
Балансовая стоимость на 30 сентября 2012 года	634 671	116 085	128 813	320 005	304 745	1 504 319	258 626	1 762 945

8. Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Инвестиции	100 030	100 030
Прочие дебиторы	538 194	556 307
Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	96 296	-
Итого прочих финансовых активов	734 520	656 337

9. Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Предоплата за услуги	66 318	63 631
Предоплата за товары	1 538	3 221
Предоплата по налогам	25 011	75
Товарно материальные запасы	31 997	14 563
Предоплата по капитальным вложениям	31 838	81 735
Прочее	820	16
Итого прочие активы	157 522	163 241

10. Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Государственные и общественные организации	12 450 287	1 241 813
- Текущие/расчетные счета	3 143 077	224 240
- Срочные депозиты	9 307 210	1 017 573
Прочие юридические лица	37 190 233	25 667 374
- Текущие/расчетные счета	13 022 177	6 842 421
- Срочные депозиты	13 646 402	17 596 894
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	10 515 793	1 225 687
- Прочие вклады	5 861	2 372
Физические лица	14 284 536	6 198 918
- Текущие счета/счета до востребования	229 232	210 180
- Срочные депозиты	12 693 961	4 608 722
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1 361 343	1 380 016
Итого средств клиентов	63 925 056	33 108 105

11. Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Суммы клиентов, поступающие из бюджета	19 092	-
Кредиторская задолженность	67 732	37 991
Комиссионные начисления	1 639	325
Итого прочих финансовых обязательств	88 463	38 316

12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиторская задолженность за товары	348	378
Кредиторская задолженность за услуги	43 032	9 926
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	96 344	18 326
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	45 316	27 534
Кредиторская задолженность по капитальным расходам	37 349	20 469
Итого прочих обязательств	222 389	76 633

13. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	30 сентября 2011 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 980 152	900 355
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	403 230	60 574
Операции обратное РЕПО	3 220	997
Корреспондентские счета в других банках	561	84
Средства в других банках	10 256	417
Итого процентных доходов	4 397 419	962 427
Процентные расходы		
Срочные вклады	1 531 142	301 322
Операции РЕПО	18 856	2 902
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 149	4 792
Субординированный долг	10 125	706
Итого процентных расходов	1 607 272	309 722
Чистые процентные доходы	2 790 147	652 705

14. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	30 сентября 2011 года
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	134 033	39 966
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	86 901	15 247
- Расчетные операции	62 567	27 562
- Гарантии выданные	271 807	78 267
- Прочее	11 459	9 634
Итого комиссионных доходов	566 767	170 676
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	26 786	5 896
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	12 945	1 196
- Прочее	975	65
Итого комиссионных расходов	40 706	7 157
Чистый комиссионный доход	526 061	163 519

15. Административные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	30 сентября 2011 года
Расходы на содержание персонала	1 123 333	426 761
Амортизация основных средств	90 816	14 555
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	82 656	18 136
Расходы на охрану	102 593	23 903
Расходы по операционной аренде	108 869	26 364
Услуги связи	19 824	10 721
Транспортные расходы	22 363	5 672
Рекламные и маркетинговые услуги	224 566	12 393
Профессиональные услуги	68 597	83 311
Канцелярские товары	8 306	3 748
Командировочные расходы	11 339	4 042
Амортизация нематериальных активов	22 943	2271
Профессиональный членский взнос	1 488	367
Расходы на ремонт	39 575	27 237
Расходы по страхованию	1 060	4627
Обучение сотрудников	3 000	393
Расходы по страхованию депозитов	69 162	-
Представительские расходы	3 682	186
Прочее	127 223	63 498
Итого административных и прочих операционных расходов	2 131 395	728 185

16. Сегментный анализ

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	1 305 171			1 305 171
Кредиты и авансы клиентам	43 972 914	6 097 650		50 070 564
Инвестиционные ценные бумаги			12 609 417	12 609 417
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО			1 000 000	1 000 000
Прочие финансовые активы	549 653	84 837	100 030	734 520
Итого активы сегментов	45 827 738	6 182 487	13 709 447	65 719 672
Обязательства				
Средства клиентов	49 640 520	14 284 536		63 925 056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО			300 066	300 066
Прочие финансовые обязательства	61 743	26 720		88 463
Итого обязательства сегментов	49 702 263	14 311 256	300 066	64 313 585

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
За период, закончившийся 30 сентября 2012				
Процентные доходы	3 467 242	523 727	406 450	4 397 419
Процентные расходы	(855 412)	(685 855)	(66 005)	(1 607 272)
Чистые процентные доходы	2 611 830	(162 128)	340 445	2 790 147
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	(1 127 498)	(7 763)		(1 135 261)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 484 332	(169 891)	340 445	1 654 886
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	542 997	23 770		566 767
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(9 417)	(18 345)	(12 945)	(40 707)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	152 061			152 061
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	7 199			7 199
(Резервы)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	(57 369)			(57 369)
Прочие операционные доходы	12 321	3	18 476	30 800
Результаты сегмента	2 132 124	(164 463)	345 976	2 313 637

Сегментный анализ

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившихся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	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
Инвестиционные ценные бумаги			9 603 554	9 603 554
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО			4 933 523	4 933 523
Прочие финансовые активы	556 307		100 030	656 337
Итого активы сегментов	12 955 261	3 465 513	14 637 107	31 057 881
Обязательства				
Средства клиентов	26 909 187	6 198 918		33 108 105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО			96 001	96 001
Прочие финансовые обязательства	32 061	5 936	319	38 316
Итого обязательства сегментов	26 941 248	6 204 854	96 320	33 242 422

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
За период, закончившийся 30 сентября 2011 года				
Процентные доходы	857 652	43 204	61 571	962 427
Процентные расходы	(252 363)	(49 665)	(7 694)	(309 722)
Чистые процентные доходы	605 289	(6 461)	53 877	652 705
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	11 843	(89 668)		(77 825)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	617 132	(96 129)	53 877	574 880
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	166 411	4 265		170 676
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(7 157)			(7 157)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	35 400			35 400
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 074			2 074
(Резервы)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера				-
Прочие операционные доходы	2 639		1 090	3 729
Результаты сегмента	816 499	(91 864)	54 967	779 602

Сегментный анализ

Сверка прибыли или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Итого активы сегментов	65 719 672	31 057 881
Фиксированные активы	1 762 945	1 129 382
Денежные средства и их эквиваленты	7 467 145	6 519 444
Предоплата по текущему подоходному налогу	587	587
Прочие активы	157 522	163 241
Итого активы	75 107 871	38 870 535
Итого обязательства сегментов	64 313 585	33 242 422
Отложенное налоговое обязательство	86 250	82 559
Прочие обязательства	222 389	76 633
Субординированный долг	160 125	-
Итого обязательства	64 782 349	33 401 614
<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 года	30 сентября 2011 года
Итого результаты сегмента	2 313 637	779 602
Административные и прочие операционные расходы	(2 131 395)	(728 185)
Прибыль до налогообложения	182 242	51 417
Расходы по налогу на прибыль	(3 691)	-
Прибыль за период	178 551	51 417

17. Операции со связанными сторонами

(в тысячах тенге)	30 сентября 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акционеры	Члены		Акционеры	Члены	
		правления	Прочие		правления	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2011 г.:12%-16%, 3 квартал 2012 г.:11%-16%)	8 355	15 455	919 843	-	17 443	552 074
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: ноль)	21 988	1	483 864	154 440	412	30 753
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4%-7% в валюте доллар США)	16 806	-	33 343	-	-	69 402
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4%-10%)	53 115	-	393 242	71 712	-	238 780
Неиспользованные кредитные линии	-	-	50 685	-	-	25 804

(в тысячах тенге)	30 сентября 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акционеры	Члены		Акционеры	Члены	
		правления	Прочие		правления	Прочие
Процентные доходы	2 366	1 458	77 685	-	2 220	24 868
Процентные расходы	5 361	-	12 248	1 712	-	5 429

18. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за шесть месяцев, относящейся к акционерам Банка, к средневзвешенному количеству простых акций

	30 сентября 2012 года	30 сентября 2011 года
Прибыль за период	178 552	44 839
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	178 552	44 839
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	500 000	376 003
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	357	119

19. Балансовая стоимость акции

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже

Вид акций	30 сентября 2012			31 декабря 2011		
	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции
Простые	500 000	5 566 897	11 134	500 000	5 422 171	10 844
Привилегированные	450 000	4 500 000	10 000	-	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



M. Kafedov

A. A. Dauletbekova

Жакубаева М.К.

Даулетбекова А.А.