

АО "Bank RBK"

Отчет независимых аудиторов и
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за девять
месяцев, закончившиеся
30 сентября 2012 года





Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение

Отчет независимых аудиторов

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности:	
1 Введение.....	10
2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности	11
3 Основные положения учетной политики.....	11
4 Денежные средства и их эквиваленты	13
5 Кредиты и авансы клиентам.....	13
6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
7 Основные средства и нематериальные активы.....	19
8 Прочие активы.....	19
9 Средства клиентов.....	20
10 Уставный капитал	20
11 Процентные доходы и расходы	21
12 Административные и прочие операционные расходы	21
13 Сегментный анализ	22
14 Управление финансовыми рисками	25
15 Управление капиталом	31
16 Условные обязательства	31
17 Операции со связанными сторонами	32
18 События после отчетной даты	33



Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 года.

Руководство представляет промежуточную сокращенную финансовую отчетность АО «Bank RBK» (далее по тексту «Банк») за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСБУ 34»).

Руководство Банка подготавливает промежуточную сокращенную финансовую отчетность за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 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.

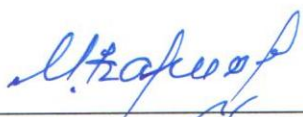
При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- соблюдение требований МСБУ 34, и
- подготовку промежуточной сокращенной 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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 30 ноября 2012 года и подписана Правлением Банка.



М.К. Жакубаева
Председатель Правления





А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

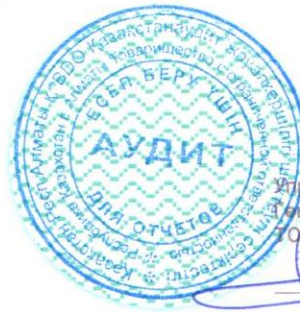


Тел.: +7(727) 397-12-48
397-12-63, 397-12-31
397-12-54, 397-12-47
Факс: +7(727) 397-12-04
audit@bdo.kz
www.bdo.kz

ТОО "BDO Казахстанаудит"
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 Казахстанаудит переформлена в связи с изменением наименования на BDO Казахстанаудит)



"УТВЕРЖДАЮ"

Управляющий партнер
Генеральный директор
ТОО "BDO Казахстанаудит"

С.А. Кошкимбаев

"30" ноября 2012 г.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ по обзору промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
АО «Bank RBK»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого сокращенного отчета о финансовом положении АО «Bank RBK» (далее - «Банк») по состоянию на 30 сентября 2012 года и промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девятимесячный период, закончившийся на указанную дату, и примечаний к промежуточной финансовой информации («промежуточная сокращенная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении заключения по данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Масштаб обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным Стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненной независимым аудитором субъекта». Обзор промежуточной финансовой информации состоит из опросов, в основном лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые вопросы, и проведение аналитических и иных процедур обзора. Масштаб обзора намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность в том, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.



Заключение

По итогам проведенного нами обзора нам не известно о каких-либо существенных фактах, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2012 года и за девять месяцев, закончившиеся на указанную дату, не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчётности IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Аудитор

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




М.М. Шандыбасова




(в тысячах тенге)

	Прим.	Неаудировано 30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	8 763 025	6 519 444
Средства в других банках	-	9 291	1 781
Кредиты и авансы клиентам	5	50 070 564	15 862 686
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	1 000 000	4 933 523
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	12 609 417	9 603 554
Основные средства	7	1 504 319	1 082 632
Нематериальные активы	-	258 626	46 750
Предоплата по текущему подоходному налогу	-	587	587
Прочие активы	8	892 042	819 578
Итого активов		75 107 871	38 870 535
Обязательства			
Средства клиентов	9	63 925 056	33 108 105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	300 066	96 001
Субординированный долг	-	160 125	-
Отложенное налоговое обязательство	-	86 250	82 559
Прочие обязательства	-	310 852	114 949
Итого обязательств		64 782 349	33 401 614
Капитал			
Уставный капитал	10	9 500 000	5 000 000
Нераспределенная прибыль	-	111 348	87 794
Прочие резервы/ фонды	-	714 174	381 127
Итого капитала		10 325 522	5 468 921
Итого обязательств и капитала		75 107 871	38 870 535

Утверждено и подписано от имени Правления 30 ноября 2012 года.


 М.К. Жакубаева
 Председатель Правления




 А.А. Даулетбекова
 Главный бухгалтер



(в тысячах тенге)

	Прим.	Неаудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.
Процентные доходы	11	4 350 270	957 635
Процентные расходы	11	(1 629 285)	(309 392)
Чистые процентные доходы		2 720 985	648 243
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	(1 135 261)	(77 825)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 585 724	570 418
Комиссионные доходы		566 767	170 676
Комиссионные расходы		(40 706)	(7 157)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		159 260	37 474
Прочие операционные доходы		30 800	1 847
Операционный доход		2 301 845	773 258
Административные и прочие операционные расходы	12	(2 062 233)	(721 836)
Резерв под обесценение прочих активов	8	(57 369)	-
Прибыль до налогообложения		182 243	51 422
Расходы по налогу на прибыль		(3 691)	(6 583)
Прибыль за период		178 552	44 839
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		196 040	3 791
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(17 991)	(429)
Прочий совокупный доход/(расход) за период		178 049	3 362
Итого совокупный доход за период		356 601	48 201
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)		357	119
Средневзвешенное количество акций (штук)		500 000	376 003



(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2010 года	3 322 900	54 232	268 930	61	-	109 317	3 755 440
Итого совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	44 839	44 839
Прочий совокупный доход							
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
Доходы за вычетом расходов по справедливой стоимости за период	-	-	-	3 791	-	-	3 791
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(429)	-	-	(429)
Итого прочий совокупный доход				3 362			3 362
Итого совокупный доход				3 362		44 839	48 201
Выпуск акций	1 677 100	-	-	-	-	-	1 677 100
Формирование обязательного резерва	-	44 854	-	-	-	(44 854)	-
Формирование прочих резервов	-	-	-	-	(625)	625	-
Остаток на 30 сентября 2011 года	5 000 000	99 086	268 930	3 423	(625)	109 927	5 480 741
Остаток на 31 декабря 2011 года	5 000 000	99 086	266 370	16 369	(698)	87 794	5 468 921
Итого совокупный доход							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	178 552	178 552
Прочий совокупный доход							
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	-	-	-	196 040	-	-	196 040
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(17 991)	-	-	(17 991)
Итого прочий совокупный доход				178 049			178 049
Итого совокупный доход				178 049		178 552	356 601
Выпуск акций	4 500 000	-	-	-	-	-	4 500 000
Формирование обязательного резерва	-	22 633	-	-	-	(22 633)	-
Формирование прочих резервов	-	-	-	-	132 365	(132 365)	-
Остаток на 30 сентября 2012 года (неаудировано)	9 500 000	121 719	266 370	194 418	131 667	111 348	10 325 522



(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 сентября 2012 г.	30 сентября 2011 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 255 259	814 706
Проценты уплаченные	(1 348 659)	(234 828)
Комиссии полученные	544 148	166 971
Комиссии уплаченные	(39 392)	(7 000)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	290 386	35 400
Прочие полученные операционные доходы	30 800	1 862
Уплаченные расходы на содержание персонала	(1 025 377)	(425 104)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(931 232)	(252 725)
Уплаченный налог на прибыль	-	(8 304)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	775 933	90 978
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(7 510)	(6)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(34 483 705)	(10 308 610)
Чистый (прирост)/снижение дебиторской задолженности по сделкам обратное РЕПО	3 933 001	(299 000)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	32 031	(569 933)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	30 439 649	20 413 305
Чистый (прирост)/снижение кредиторской задолженности по сделкам РЕПО	204 000	400 000
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	15 477	201
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	908 876	9 726 935
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(21 877 216)	(13 451 746)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	19 209 126	1 938 597
Приобретение основных средств	(438 478)	(363 521)
Приобретение нематериальных активов	(234 819)	(30 329)
Выбытие основных средств	-	1 867
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(3 341 387)	(11 905 132)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск акций	4 500 000	1 677 100
Субординированный долг	150 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	4 650 000	1 677 100
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	26 092	(2 251)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 243 581	(503 348)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 519 444	1 908 117
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 763 025	1 404 769



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».

В 2012 году произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен ниже:

Акционеры	Неаудировано	
	30 сентября 2012	31 декабря 2011
	Доля, %	Доля, %
Люхадзев Фарид	11,0%	11,0%
АО "Темиртауский электрометаллургический комбинат"	9,6%	9,6%
ТОО "NORTH WIND"	8,0%	8,0%
ТОО "INTERTRANS S.A."	7,9%	7,9%
ТОО "ВЕЛТОН"	7,9%	7,9%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	7,9%	7,9%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	6,6%	6,6%
Мухтаров Б.М.	6,6%	6,6%
Розманова О.В.	5,7%	5,7%
Елгелдин Ж.М.	5,0%	5,0%
Прочие с долей владения до 5%	23,8%	23,8%
Итого	100,0%	100,0%

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен ниже:

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



АО «Bank RBK»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившейся 30 сентября 2012 года, продолжение

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»).

По состоянию на 30 сентября 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 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

База для определения стоимости. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по 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 основных средств, отраженных по переоцененной стоимости.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует от руководства использования расчетных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Хотя эти оценки основаны на знании руководством текущих событий и действий, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчетные оценки и соответствующие допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения бухгалтерских расчетных оценок признаются в том отчетном периоде, в котором расчетные оценки были пересмотрены, а также в будущих периодах.

3 Основные положения учетной политики

Принципы учета, принятые при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, за исключением принятых на 1 января 2012 года поправок, внесенных в приведенные ниже стандарты.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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 соответствии с		
	предыдущей классификацией	Влияние реклассификации	После реклассификации
Процентные доходы	962 427	(4 792)	957 635
Процентные расходы	(309 722)	330	(309 392)
Административные и прочие операционные расходы	(726 298)	4 462	(721 836)
	(73 593)	-	(73 593)

4 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	Неаудировано	
	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Денежные средства в кассе	2 991 981	993 548
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	1 207 996	1 375 997
Обязательные резервы на счетах в НБРК	1 599 560	828 515
Срочные депозиты (на одну ночь)		
- с кредитным рейтингом А	1 198 880	-
- с кредитным рейтингом ВВВ	97 000	-
Итого срочные депозиты	1 295 880	-
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом А+	786 960	1 313 336
- с кредитным рейтингом ВВ-	841 701	2 404
- с кредитным рейтингом ВВВ	38 947	9 014
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	1 667 608	1 324 754
Ноты НБРК со сроком погашения менее 3-х месяцев	-	1 996 630
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 763 025	6 519 444

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 30 сентября 2012 года Банк не имеет банков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% капитала (31 декабря 2011 г. – 1 банк с остатком 1 313 335 тыс. тенге).

5 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 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
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	51 366 214	16 022 915
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 295 650)	(160 229)
Итого кредиты и авансы клиентам	50 070 564	15 862 686

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, представлена ниже:

(в тысячах тенге)

	Кредиты		Итого
	Корпоративные кредиты	физическим лицам	
На 1 января 2012 года	(153 999)	(6 230)	(160 229)
Чистое создание резервов	(934 373)	(200 888)	(1 135 261)
Курсовая разница	(160)	-	(160)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2012 года	(1 088 532)	(207 118)	(1 295 650)

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансам клиентам за 9 месяцев 2011 г.

(в тысячах тенге)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2011 года	(68 433)	(1 014)	(69 447)
Чистое создание резервов	(77 532)	(293)	(77 825)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2011 года	(145 965)	(1 307)	(147 272)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2012 года (неаудировано):

(в тысячах тенге)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные</i>			
- Кредиты крупным компаниям	4 341 357	-	4 341 357
- Кредиты малым и средним компаниям	39 675 615	-	39 675 615
- Кредиты физическим лицам	-	5 779 202	5 779 202
Итого непросроченных кредитов и авансов клиентам	44 016 972	5 779 202	49 796 174
<i>Просроченные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	60 082	246 714	306 796
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	825 753	220 820	1 046 573
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	172 631	35 508	208 139
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	8 532	8 532
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	-	-	-
Итого просроченных кредитов и авансов клиентам	1 058 466	511 574	1 570 040
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение	45 075 438	6 290 776	51 366 214
Резерв под обесценение	(1 088 532)	(207 118)	(1 295 650)
Итого кредитов и авансов клиентам	43 986 906	6 083 658	50 070 564

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные</i>			
- Кредиты крупным компаниям	2 121 840	-	2 121 840
- Кредиты малым и средним компаниям	9 587 736	-	9 587 736
- Кредиты физическим лицам	-	3 409 590	3 409 590
Итого непросроченных кредитов и авансов клиентам	11 709 576	3 409 590	15 119 166
<i>Просроченные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	61 652	61 652
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	177 989	501	178 490
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	70 240	-	70 240
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные без задержки платежа</i>	593 367	-	593 367
Итого просроченных кредитов и авансов клиентам	841 596	62 153	903 749
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение	12 551 172	3 471 743	16 022 915
Резерв под обесценение	(153 999)	(6 230)	(160 229)
Итого кредиты и авансы клиентам	12 397 173	3 465 513	15 862 686

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2012 года (неаудировано):

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	226 507	1 135 932	1 362 439	2,7%
Кредиты, обеспеченные:				
- оборудование	153 246	-	153 246	0,3%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	21 111 862	244 398	21 356 260	41,6%
- недвижимостью	12 562 785	3 332 425	15 895 210	30,9%
- гарантиями третьих сторон	6 532 001	99 902	6 631 903	12,9%
- денежными средствами	3 446 517	1 158 120	4 604 637	9,0%
- многозалоговые	623 214	-	623 214	1,2%
- прочими активами	419 306	319 999	739 305	1,4%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	45 075 438	6 290 776	51 366 214	100%

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	12 000	152 425	164 425	1,0%
Кредиты, обеспеченные:				
- оборудование	1 241 803	-	1 241 803	7,8%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	2 082 213	14 798	2 097 011	13,1%
- недвижимостью	4 157 380	816 239	4 973 619	31,0%
- гарантиями третьих сторон	1 383 731	10 597	1 394 328	8,7%
- денежными средствами	1 013 513	1 422 340	2 435 853	15,2%
- активы, поступающие в будущем по контрактам	1 767 941	-	1 767 941	11,0%
- 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%

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 сентября 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля и торговля через агентов	15 586 138	30%	5 145 532	32%
Строительство, в том числе:	9 909 276	19%	1 620 145	10%
- строительство жилья	3 041 565	-	-	-
- услуги по строительству	6 417 819	-	1 544 645	-
- приобретение основных средств	449 892	-	75 500	-
Физические лица	6 290 776	12%	3 471 743	22%
Предоставление услуг потребителям	5 237 721	10%	539 133	3%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	4 082 801	8%	2 345 333	15%
Финансовое посредничество	2 416 054	5%	193 379	1%
Аренда, прокат, лизинг и операции с недвижимым имуществом	2 037 595	4%	-	-
Отрасли горнодобывающей промышленности	893 371	2%	120 404	1%
Розничная торговля	752 773	1%	116 142	1%
Производство и распределение электроэнергии	739 437	1%	731 724	5%
Производство продуктов питания	711 386	1%	30 239	0%
Производство мебели и прочей продукции	697 700	1%	612 646	4%
Растениеводство и животноводство	672 590	1%	224 463	1%
Производство готовых металлических изделий	548 134	1%	555 827	3%
Производство неметаллических минеральных продуктов	517 163	1%	-	-
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	259 671	1%	151 510	1%
Прочие	13 628	0%	164 695	1%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	51 366 214	100%	16 022 915	100%
	Неаудировано 30 сентября 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	5 625 236	89%	3 211 075	92%
Ипотечные кредиты	601 138	10%	240 614	7%
Кредиты на покупку автомобилей	64 402	1%	20 054	1%
Итого кредитов физическим лицам	6 290 776	100%	3 471 743	100%

По состоянию на 30 сентября 2012 года Банк имеет 15 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 30 сентября 2012 года составляет 22,966,811 тысячи тенге (31 декабря 2011г.: 5,895,780 тысячи тенге).

5 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 14. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 17

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	6 048 140	2 401 412
Ноты Национального Банка РК	1 793 654	5 850 396
Корпоративные облигации	4 767 623	1 351 746
Итого долговые ценные бумаги	12 609 417	9 603 554

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2012 года (неаудировано):

(в тысячах тенге)	Государствен- ные ценные бумаги МФ РК	Корпоратив-ные облигации	Ноты НБРК	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	6 053 486	-	1 788 308	7 841 794
Итого непросроченные и необесцененные	6 053 486	4 767 623	1 788 308	12 609 417

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

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

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

Кредитное качество инвестиций в ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, связано с суверенным кредитным рейтингом страны в национальной валюте, который представлял собой BBB+/Stable/A-2 по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года согласно рейтингу агентства Standard & Poor's.

7 Основные средства и нематериальные активы

Согласно утвержденной стратегии, Банком приобретаются основные средства и нематериальные активы, в том числе для вновь открытых филиалов, а также производятся капитальные затраты по собственному и арендованным зданиям.

8 Прочие активы

В составе прочих активов числятся финансовые активы в размере 734,520 тыс.тенге (31 декабря 2011г.: 656,337 тыс.тенге), основная сумма из которых (553,784 тысячи тенге) представлена дебиторской задолженностью ТОО «ФАСП», которое принадлежит к группе коллекторских компаний и специализируется на взыскании задолженности. В 2011 году Банком была переуступлена задолженность по двум заемщикам ТОО «ФАСП», которая по условиям договора должна была быть погашена до 30 сентября 2012 года (с учетом изменения условий договора). В связи с несоблюдением сроков погашения по данной дебиторской задолженности Банком были созданы резервы в размере 55,233 тысячи тенге (31 декабря 2011 г.:0).

Анализ движений по резервам представлен ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Финансовые активы	Прочие активы	Итого
На 1 января 2012 года	-	-	-
Чистое создание резервов	(56 762)	(607)	(57 369)
Резерв под обесценение по прочим активам на 30 сентября 2012 года (неаудировано)	(56 762)	(607)	(57 369)



АО «Bank RBK»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившейся 30 сентября 2012 года, продолжение

9 Средства клиентов

(в тысячах тенге)

	Неаудировано	
	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3 143 077	224 240
- Срочные депозиты	9 307 210	1 017 573
Прочие юридические лица		
- 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		
- 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

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

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

На 30 сентября 2012 года у Банка было 17 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2011: 10). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 37,645,354 тысячи тенге (на 31 декабря 2011: 22,290,277 тысячи тенге).

10 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)

	Акции в обращении		Привилегированные акции
	(тыс. шт.)	Простые 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	450 000	-	4 500 000
На 30 сентября 2012 года	950 000	5 000 000	4 500 000

Объявленный уставный капитал Банка на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 1 500 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций. На отчетную дату оплачено 5 000 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций (31 декабря 2011г.: 5 000 000 тысяч тенге простых акций).

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 30 сентября 2012 года, Банком переведено в резервный фонд 22,633 тыс.тенге (31 декабря 2011г.: 44,854 тыс.тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционеров.

11 **Процентные доходы и расходы**

(в тысячах тенге)

	Неаудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 980 152	900 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	356 081	55 782
Операции обратное РЕПО	3 220	997
Корреспондентские счета в других банках	561	84
Средства в других банках	10 256	417
Итого процентных доходов	4 350 270	957 635
Процентные расходы		
Срочные вклады	1 600 304	305 784
Операции РЕПО	18 856	2 902
Субординированный долг	10 125	706
Итого процентных расходов	1 629 285	309 392
Чистые процентные доходы	2 720 985	648 243

12 **Административные и прочие операционные расходы**

(в тысячах тенге)

	Неаудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.
Расходы на содержание персонала	1 123 333	426 761
Рекламные и маркетинговые услуги	224 566	12 393
Износ и амортизация	113 759	16 826
Расходы по операционной аренде	108 869	26 364
Расходы на охрану	102 593	23 918
Профессиональные услуги	86 754	86 869
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	82 656	18 136
Расходы на ремонт	39 575	27 237
Расходы на содержание арендованных и административного зданий	23 933	6 918
Транспортные расходы	22 363	5 672
Услуги связи	19 824	10 721
Командировочные расходы	11 339	4 042
Канцелярские товары	8 306	3 757
Профессиональный членский взнос	1 488	367
Расходы по страхованию	1 060	4 627
Обучение сотрудников	3 000	393
Представительские расходы	3 682	186
Прочее	85 133	46 649
Итого административных и прочих операционных расходов	2 062 233	721 836

13 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года (неаудировано):

(в тысячах тенге)

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная 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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	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
Субординированный долг	-	-	160 125	160 125
Итого обязательства сегментов	49 702 263	14 311 256	460 191	64 473 710

Для целей сегментного анализа в «Средства в других банках» включены срочные депозиты в банках в сумме 1,295,880 тысячи тенге, отраженные в примечании 4 «Денежные средства и их эквиваленты».

13 **Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года:

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года (неаудировано)				
Процентные доходы	3 467 242	523 727	359 301	4 350 270
Процентные расходы	(855 412)	(755 017)	(18 856)	(1 629 285)
Чистые процентные доходы	2 611 830	(231 290)	340 445	2 720 985
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(1 127 498)	(7 763)	-	(1 135 261)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	1 484 332	(239 053)	340 445	1 585 724
Комиссионные доходы по отчетным	542 997	23 770		566 767
Комиссионные расходы по отчетным	(9 417)	(18 345)	(12 944)	(40 706)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	159 260			159 260
Прочие операционные доходы	12 321	3	18 476	30 800
Результаты сегмента	2 189 493	(233 625)	345 977	2 301 845

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментам 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

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года:

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года				
Процентные доходы	857 675	43 182	56 778	957 635
Процентные расходы	(250 013)	(56 478)	(2 901)	(309 392)
Чистые процентные доходы	607 662	(13 296)	53 877	648 243
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(77 532)	(293)	-	(77 825)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	530 130	(13 589)	53 877	570 418
Комиссионные доходы по отчетным	167 564	3 112	-	170 676
Комиссионные расходы по отчетным	(5 961)	-	(1 196)	(7 157)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 400	-	-	35 400
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	2 074	-	-	2 074
Прочие операционные доходы	757	-	1 090	1 847
Результаты сегмента	729 964	(10 477)	53 771	773 258

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчетных сегментов.

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
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	64 473 710	33 242 422
Отложенное налоговое обязательство	86 250	82 559
Прочие обязательства	222 389	76 633
Итого обязательства	64 782 349	33 401 614

(в тысячах тенге)

	Неаудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011
Итого результаты сегмента	2 301 845	773 258
Административные и прочие операционные расходы	(2 062 233)	(721 836)
Резервы под обесценение прочих активов	(57 369)	-
Прибыль до налогообложения	182 243	51 422
Расходы по налогу на прибыль	(3 691)	(6 583)
Прибыль за период	178 552	44 839

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 15 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

14 * 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.

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.

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

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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 30 сентября 2012 года (неаудировано):

(в тысячах тенге)	Неаудировано На 30 сентября 2012 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	60 247 367	(51 634 215)	8 613 152
Доллары США	11 046 272	(10 962 304)	83 968
Евро	1 739 026	(1 725 713)	13 313
Российские рубли	153 770	(151 478)	2 292
Фунт стерлингов	382	-	382
Итого	73 186 817	(64 473 710)	8 713 107

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	На 31 декабря 2011 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	34 145 107	(29 810 275)	4 334 832
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	37 577 325	(33 242 422)	4 334 903

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков.

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	Неаудировано 30 сентября 2012 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,12	0,08	0,99
Кредиты и авансы клиентам	12,0	11,6	4,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,51	3,19	3,13
Обязательства			
Средства клиентов	4,3	4,9	2,7
- Срочные депозиты юридических лиц	3,7	1,5	3,6
- Срочные депозиты физических лиц	8,0	5,6	2,5

% в год	31 декабря 2011 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
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	-
Обязательства			
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.

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 сентября 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.



14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 30 сентября 2012 года (неаудировано):

(в тысячах тенге)

	До востребования и		От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев				
Обязательства						
Средства клиентов	16 876 714	5 967 026	31 229 548	9 806 768	45 000	63 925 056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	300 066	-	-	-	-	300 066
Прочие финансовые обязательства	33 613	3 078	51 772	-	160 125	248 588
Неиспользованные кредитные линии	10 783 680	-	-	-	-	10 783 680
Гарантии выданные	1 202 036	14 488 092	2 804 070	1 516 959	-	20 011 157
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	29 196 109	20 458 196	34 085 390	11 323 727	205 125	95 268 547

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		От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев				
Обязательства						
Средства клиентов	12 936 801	4 169 527	11 906 918	4 094 859	-	33 108 105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	96 001	-	-	-	-	96 001
Прочие финансовые обязательства	38 316	-	-	-	-	38 316
Прочие обязательства	7 178	20 469	4 771	16 681	-	49 099
Неиспользованные кредитные линии	4 079 855	-	-	-	-	4 079 855
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



14 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 30 сентября 2012 года (неаудировано):

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8 763 025	-	-	-	-	8 763 025
Средства в других банках	9 291	-	-	-	-	9 291
Кредиты и авансы клиентам	4 640 093	7 223 886	20 545 273	15 760 831	2 004 538	50 174 621
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 376 120	-	3 233 297	-	-	12 609 417
Прочие финансовые активы	538 217	3 378	15 201	77 694	100 030	734 520
Итого финансовых активов	24 326 746	7 227 264	23 793 771	15 838 525	2 104 568	73 290 874
Средства клиентов	16 876 714	5 967 026	31 229 548	9 806 768	45 000	63 925 056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	300 066	-	-	-	-	300 066
Прочие финансовые обязательства	33 613	3 078	51 772	-	160 125	248 588
Итого финансовых обязательств	17 210 393	5 970 104	31 281 320	9 806 768	205 125	64 473 710
Чистый разрыв на 30 сентября 2012 г.	7 116 353	1 257 160	(7 487 549)	6 031 757	1 899 443	8 817 164

Куммулятивный разрыв по всем срокам является положительным.



14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	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
Прочие обязательства	7 178	20 469	4 771	16 681	-	49 099
Итого финансовых обязательств	13 078 296	4 189 996	11 911 689	4 111 540	-	33 291 521
Чистый разрыв на 31 декабря 2011 г.	308 167	105 878	652 565	2 253 758	980 166	4 300 534

Куммулятивный разрыв по всем срокам является положительным.

15 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 капитала 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 30 сентября 2012 года (неаудировано) Банк выполнял требования КФН по соблюдению пруденциальных нормативов. По состоянию на 30 сентября 2012 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 - 12,9%, k1.2 – 13,9%, k2 – 14,8%.

16 Условные обязательства

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:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Гарантии выданные	20 011 157	5 170 814
Неиспользованные кредитные линии	10 783 680	4 079 855
Итого обязательств кредитного характера	30 794 837	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 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

17 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 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 годов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 сентября 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2011 г.:12%-16%, 3 квартал 2012 г.:11%-19%)	-	15 455	928 198	-	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)	16 653	-	33 496	-	-	69 402
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4%-10%)	40 501	-	405 855	71 712	-	238 780
Прочие обязательства	-	-	1 107	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	50 865	-	-	25 804

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 сентября 2012 г.			30 сентября 2011 г.		
	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	-	1 458	80 051	-	1 694	8 485
Процентные расходы	4 240	1 121	12 248	-	-	2 711
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :	180	75 447	5 732	-	-	-
1. размер вознаграждений членам Совета директоров	180	15 736	5 732	-	17 520	-
2. размер вознаграждений членам Правления банка	-	59 711	-	-	38 014	-

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочими связанными сторонами в 2011 году являются дочерние и ассоциированные компании прямого владельца и непосредственной материнской компании, а также члены Совета директоров.

Прочими связанными сторонами на 30 сентября 2012 года 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.

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами, за исключением гарантий выданных акционерам и прочим связанным лиц в размере 284,835 тысячи тенге (31 декабря 2011г.:ноль).

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.

18 События после отчетной даты.

В ноябре 2012г. Банком было размещено простых акций в количестве 500 000 штук и уставный капитал составил 14 500 000 тысячи тенге.

30 ноября состоялось внеочередное собрание акционеров. Были рассмотрены и утверждены основные корпоративные документы Банка и изменен состав Совета Директоров.