

**Дочерняя организация Акционерное Общество
Банк ВТБ (Казахстан)
Финансовая отчётность**

*Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
С отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

Отчёт независимых аудиторов

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчётности

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учетные суждения и оценки	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Торговые ценные бумаги	17
7. Займы клиентам	17
8. Основные средства	18
9. Нематериальные активы	18
10. Налогообложение	18
11. Прочие активы и обязательства	20
12. Средства кредитных учреждений	20
13. Средства клиентов	20
14. Комиссионные и сборы	21
15. Уставный капитал	21
16. Финансовые и условные обязательства	21
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	22
18. Управление рисками	23
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
20. Анализ сроков погашения активов и обязательств	30
21. Операции со связанными сторонами	30
22. Достаточность капитала	31

Отчёт независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан):

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Заклучение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) на 31 декабря 2009 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP

ТОО «Эрнст энд Янг»

Евгений Жемалетдинов

Евгений Жемалетдинов,
Аудитор / Генеральный Директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики
Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная
Министерством Финансов Республики Казахстан от
15 июля 2005 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

1 марта 2010 года

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Финансовая отчётность за 2009 год

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6.102.947	5.976.380
Торговые ценные бумаги	6	3.261.464	—
Займы клиентам	7	1.796.042	—
Основные средства	8	376.719	113.981
Нематериальные активы	9	84.735	34.098
Активы по текущему подоходному налогу	10	32.651	—
Активы по отсроченному подоходному налогу	10	21.684	—
Прочие активы	11	9.297	16.329
Итого активов		11.685.539	6.140.788
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	12	4.924.742	—
Средства клиентов	13	768.192	—
Прочие обязательства	11	27.592	59.644
Итого обязательств		5.720.526	59.644
Капитал			
Уставный капитал	15	6.040.000	6.040.000
(Накопленный дефицит) / нераспределённая прибыль		(74.987)	41.144
Итого капитала		5.965.013	6.081.144
Итого капитала и обязательств		11.685.539	6.140.788

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Костян А.В.

Власенко



Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Лаврентьева

Главный бухгалтер

1 марта 2010 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2009	2008
Процентный доход			
Средства в кредитных учреждениях		148.600	59.227
Займы клиентам		10.278	—
		158.878	59.227
Торговые ценные бумаги		106.010	—
		264.888	59.227
Процентный расход			
Средства кредитных учреждений		(1.039)	—
		(1.039)	—
Чистый процентный доход		263.849	59.227
Чистые расходы в виде комиссионных и сборов	14	(4.506)	(63)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		46.125	—
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.101	(130)
- курсовые разницы		(768)	—
Прочий доход		9.972	20
Непроцентный доход / (убыток)		51.924	(173)
Расходы на персонал	17	(326.630)	—
Прочие операционные расходы	17	(78.627)	(277)
Износ и амортизация	8, 9	(42.560)	—
Налоги, помимо подоходного налога		(5.721)	—
Прочие расходы		(50)	—
Непроцентные расходы		(453.588)	(277)
(Убыток) / доход до льготы / (расходов) по подоходному налогу		(137.815)	58.777
Льгота / (расходы) по подоходному налогу	10	21.684	(17.633)
(Убыток) / прибыль за год		(116.131)	41.144
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный (убыток) / доход за год		(116.131)	41.144

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль / (накопленный дефицит)	Итого капитала
31 декабря 2007 года	—	—	—
Совокупный доход за год		41.144	41.144
Выпуск уставного капитала	6.040.000		6.040.000
31 декабря 2008 года	6.040.000	41.144	6.081.144
Совокупный убыток за год		(116.131)	(116.131)
31 декабря 2009 года	6.040.000	(74.987)	5.965.013

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2009	2008
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентный доход полученный		192.273	59.227
Процентный расход выплаченный		(1.039)	—
Комиссионные и сборы полученные		4.573	—
Комиссионные и сборы выплаченные		(10.168)	(63)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		74.749	—
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		1.101	(130)
Расходы на персонал, выплаченные		(309.408)	—
Прочие операционные расходы выплаченные		(84.095)	(277)
Денежные потоки (использованные в) / от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(132.014)	58.757
Чистое увеличение в операционных активах			
Торговые ценные бумаги		(3.222.990)	—
Займы клиентам		(1.790.525)	—
Прочие активы		17.711	(16.309)
Чистое увеличение в операционных обязательствах			
Средства кредитных учреждений		4.924.742	—
Средства клиентов		768.192	—
Прочие обязательства		(49.195)	59.644
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до подоходного налога		515.921	102.092
Подоходный налог уплаченный		(32.651)	(17.633)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		483.270	84.459
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(296.439)	(113.981)
Приобретение нематериальных активов	9	(59.496)	(34.098)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(355.935)	(148.079)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акционерного капитала		—	6.040.000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		—	6.040.000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(768)	—
Чистое (уменьшение) / увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		126.567	5.976.380
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	5.976.380	—
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	6.102.947	5.976.380

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.259, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту «АФН») 22 мая 2009 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28, Республика Казахстан. На 31 декабря 2009 года Банк не имел филиалов или дочерних организаций.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан и АФН осуществляет управление этой системой. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии.

На 31 декабря 2009 года единственным акционером Банка было ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту «Материнский банк»).

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учетом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

В МСБУ 20 была внесена поправка, согласно которой займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСБУ 20. Поправка применяется перспективно в отношении займов, полученных от государства 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода. Банк принял решение представлять информацию о совокупном доходе в форме единого отчета.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Раскрытие информации о справедливой стоимости представлено в Примечании 19, поправки не оказали существенного влияния на раскрытие информации о риске ликвидности.

МСБУ 23 «Затраты по займам» (Новая редакция)

МСБУ 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (Новая редакция)

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»

Данные поправки были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данные поправки ограничивают определение условий наделения правами как условие, которое явно или неявно включает в себя требование на предоставление услуг. Любые другие условия не являются условиями наделения правами, которые должны быть учтены при определении справедливой стоимости передаваемых долевых инструментов. В настоящий момент у Банка отсутствуют схемы выплат, основанных на акциях, и, следовательно, Банк не ожидает существенного влияния данной поправки на финансовую отчетность.

Интерпретация 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

Интерпретация 16 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 г. или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о совокупном доходе в момент выбытия чистых инвестиций. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Интерпретации 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»

В соответствии с данными поправками компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору, и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 г. или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация 18 «Активы, предоставленные клиентам»

Интерпретация 18 была опубликована в январе 2009 года и должна применяться к передачам активов, предоставленных клиентами 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии, что на дату передачи получены соответствующие оценки. Данная интерпретация должна применяться перспективно. Интерпретация 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым предприятие получает от клиента объект основных средств, который впоследствии должен использоваться для подсоединения клиента к сети или для обеспечения клиенту постоянного доступа к каналам поставки товаров или услуг, или для того и другого вместе. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты Банка, поскольку Банк не получал активов от своих клиентов.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги приобретаются для целей продажи в ближайшем будущем.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания или обесценении займов и дебиторской задолженности, а также в процессе амортизации.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачёт

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

Заёмные средства включают в себя средства кредитных организаций и средства клиентов и первоначально признаются по справедливой стоимости полученных средств, минус прямые затраты по сделке. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Займы клиентам

В отношении займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных в группе убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а, также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и / или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги раскрыты как налоги, помимо подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования:

	<i>Годы</i>
Мебель и принадлежности	8
Улучшение арендованного имущества	5
Компьютеры и офисное оборудование	4-5
Транспортные средства	7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования, составляющих от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту "КФБ") и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным курсом обмена на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов рыночный курс обмена составлял 148,46 тенге и 120,79 тенге за 1 доллар США соответственно. На 1 марта 2010 года рыночный курс обмена составлял 147,32 тенге за 1 доллар США.

Будущие изменения в учётной политике

Стандарты и интерпретации выпущенные, но ещё не вступившие в силу

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и Интерпретацию 11. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Стандарты и интерпретации выпущенные, но ещё не вступившие в силу (продолжение)

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о совокупном доходе. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвилла, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Будущие изменения в учётной политике (продолжение)***Стандарты и интерпретации выпущенные, но ещё не вступившие в силу (продолжение)**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения и оценки**Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и ли государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2009	2008
Наличность в кассе	25.877	—
Текущие счета в НБРК	6.016.805	—
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	60.265	5.976.380
	6.102.947	5.976.380

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

На 31 декабря 2009 года обязательные резервы составляли 134.645 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	2009	2008
Казначейские векселя Министерства финансов РК	1.377.677	—
Ноты НБРК	1.883.787	—
	3.261.464	—

Далее показаны процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг:

	2009		2008	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов РК	4.9-7.1	2011-2018	—	—
Ноты НБРК	2.0	2010	—	—

7. Займы клиентам

На 31 декабря 2009 года займы клиентам включали 11 займов, выданных корпоративным заёмщикам в сумме 1.796.042 тысячи тенге. Процентная ставка по всем займам составляет 16% годовых; срок их погашения наступает в 2010 году.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

На 31 декабря 2009 года займы клиентам обеспечены товарно-материальными запасами, торговой дебиторской задолженностью и корпоративными гарантиями от материнской компании по займам, выданным её дочерним организациям. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация займов клиентам

Займы выдаются в Казахстане организациям, работающим в следующих отраслях:

	2009	2008
Транспорт	1.331.636	—
Оптовая торговля	369.647	—
Услуги	94.759	—
	1.796.042	—

Все займы клиентам на 31 декабря 2009 года не являются обесцененными.

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2009 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Мебель и принад- лежности	Улучшения арендован- ного имущества	Компью- теры и офисное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Прочие активы	Итого
Первоначальная стоимость:						
31 декабря 2007 года	—	—	—	—	—	—
Поступления	—	—	74.490	—	39.491	113.981
31 декабря 2008	—	—	74.490	—	39.491	113.981
Поступления	65.370	82.278	136.361	9.894	2.536	296.439
Переводы	—	—	6.039	—	(6.039)	—
31 декабря 2009 года	65.370	82.278	216.890	9.894	35.988	410.420
Накопленный износ:						
31 декабря 2008 года	—	—	—	—	—	—
Отчисления по износу	(2.126)	(4.114)	(23.426)	—	(4.035)	(33.701)
31 декабря 2009 года	(2.126)	(4.114)	(23.426)	—	(4.035)	(33.701)
Остаточная стоимость:						
31 декабря 2008 года	—	—	74.490	—	39.491	113.981
31 декабря 2009 года	63.244	78.164	193.464	9.894	31.953	376.719

9. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость:			
31 декабря 2007 года	—	—	—
Поступления	—	34.098	34.098
31 декабря 2008 года	—	34.098	34.098
Поступления	1.053	58.443	59.496
31 декабря 2009 года	1.053	92.541	93.594
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2008 года	—	—	—
Амортизационные отчисления	(26)	(8.833)	(8.859)
31 декабря 2009 года	(26)	(8.833)	(8.859)
Остаточная стоимость:			
31 декабря 2008 года	—	34.098	34.098
31 декабря 2009 года	1.027	83.708	84.735

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2009	2008
Расходы по текущему налогу	—	17.633
Льгота по отсроченному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(21.684)	—
(Льгота) / расходы по корпоративному подоходному налогу	(21.684)	17.633

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налогообложение (продолжение)

Банк облагается подоходным налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве в 2009 году, на 31 декабря 2009 года ставка корпоративного подоходного налога, составляющая 20,0%, будет снижена до 17,5% и 15,0% в 2013 и 2014 годах соответственно. Налоговое законодательство, действовавшее в 2008 году, предполагало снижение налоговой ставки до 17,5% в 2010 году и до 15,0% в 2011 году.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок налогообложения. Ниже приведен расчет для приведения расходов по подоходному налогу, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по подоходному налогу:

	2009	2008
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(137.815)	58.777
Нормативная ставка	20%	30%
(Расчётная льгота) / расходы по подоходному налогу по нормативной ставке	(27.563)	17.633
Убыток от переоценки государственных ценных бумаг	5.879	—
(Льгота) / расходы по подоходному налогу	(21.684)	17.633

На 31 декабря 2009 активы по текущему подоходному налогу включают предоплату в размере 32.651 тысяча тенге.

Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе	
	2008	2009
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Перенесённые налоговые убытки	—	29.945
Начисление резерва по неиспользованным отпускам	—	3.444
Прочие начисленные расходы	—	1.266
Актив по отсроченному налогу	—	34.655
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Основные средства	—	(12.971)
Обязательство по отсроченному налогу	—	(12.971)
Чистый актив по отсроченному налогу	—	21.684

В настоящее время в Казахстане действует Налоговый кодекс, который рассматривает различные налоги, налагаемые государственными органами. Применимые налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с законодательством, регулирующим его деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	2009	2008
Расходы будущих периодов	6.360	16.329
Прочее	2.937	—
	9.297	16.329

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2009	2008
Резерв по неиспользованным отпускам	17.221	—
Задолженность по арендным платежам	4.214	—
Начисление расходов по аудиторским услугам	2.114	—
Налоги к уплате	1.861	—
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	—	59.644
Прочее	2.182	—
	27.592	59.644

12. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря 2009 года средства кредитных учреждений включали беспроцентный текущий счёт Материнского банка в сумме 4.924.742 тысячи тенге.

13. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2009	2008
Текущие счета	768.057	—
Депозиты - гарантии	135	—
	768.192	—

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2009	2008
Частные предприятия	759.422	—
Физические лица	8.770	—
	768.192	—

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям на 31 декабря:

	2009	2008
Транспорт и связь	568.764	—
Страхование	180.004	—
Физические лица	8.770	—
Торговля	461	—
Строительство	316	—
Прочее	9.877	—
	768.192	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Комиссионные и сборы

Чистые расходы в виде комиссионных и сборов включают:

	2009	2008
Гарантии выданные	3.847	—
Переводные операции	874	—
Операции с иностранной валютой	404	—
Кассовые операции	179	—
Прочее	367	—
Доход в виде комиссионных и сборов	5.671	—
Брокерские услуги	(4.734)	—
Кастодиальные услуги	(2.306)	—
Переводные операции	(2.241)	(57)
Прочее	(896)	(6)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(10.177)	(63)
Чистые расходы в виде комиссионных и сборов	(4.506)	(63)

15. Уставный капитал

На 31 декабря 2009 года Банк имел 604.000 разрешённых к выпуску простых акций (31 декабря 2008: 604.000 акций), номинальной стоимостью 10.000 тенге за одну акцию. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. В 2009 и 2008 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

16. Финансовые и условные обязательства**Политические и экономические условия**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в Казахстане. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством, с целью обеспечения ликвидности казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Юридические вопросы

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

16. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Непредвиденные налоговые платежи (продолжение)**

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2009 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2009	2008
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	589.193	—
Гарантии	115.553	—
	704.746	—
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	261.276	—
От 1 года до 5 лет	87.092	—
	348.368	—
Финансовые и условные обязательства	1.053.114	—

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2009	2008
Заработная плата и бонусы	(297.056)	—
Затраты на социальное обеспечение	(29.574)	—
Расходы на персонал	(326.630)	—
Маркетинг и реклама	(20.787)	—
Услуги связи	(15.069)	—
Охрана	(11.974)	—
Юридические и консультационные услуги	(6.068)	—
Аренда	(5.480)	—
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(3.518)	—
Командировочные расходы	(3.337)	—
Офисные принадлежности	(2.395)	—
Услуги по переводу	(1.470)	—
Представительские расходы	(1.397)	—
Обучение	(339)	—
Прочее	(6.793)	(277)
Прочие операционные расходы	(78.627)	(277)

18. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Он отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Отдел отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Он принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Отдел разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Он разрабатывает и внедряет методику и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Правлению Банка, Комитету по рискам и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, изменения цен на акции, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2009	Максимальный размер риска 2008
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	6.077.070	5.976.380
Торговые ценные бумаги	6	3.261.464	—
Займы клиентам	7	1.796.042	—
Прочие активы	11	740	13.286
		11.135.316	5.989.666
Финансовые и условные обязательства	16	115.553	—
Общий размер кредитного риска		11.250.869	5.989.666

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Прим.</i>	Не просроченные и не обесцененные Стандартные 2009	Итого 2009
Займы клиентам	7	1.796.042	1.796.042
Итого		1.796.042	1.796.042

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Банка представлена далее:

	2009			
	Казахстан	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	6.042.682	1.401	58.864	6.102.947
Торговые ценные бумаги	3.261.464	—	—	3.261.464
Займы клиентам	1.796.042	—	—	1.796.042
Активы по текущему подоходному налогу	32.651	—	—	32.651
Активы по отсроченному подоходному налогу	21.684	—	—	21.684
Прочие активы	740	—	—	740
	11.155.263	1.401	58.864	11.215.528
Обязательства:				
Средства кредитных учреждений	—	4.924.742	—	4.924.742
Средства клиентов	767.876	316	—	768.192
Прочие обязательства	1.156	4.214	—	5.370
	769.032	4.929.272	—	5.698.304
Чистые активы / (обязательства)	10.386.231	(4.927.871)	58.864	5.517.224

На 31 декабря 2008 года все денежные активы и обязательства Банка были сконцентрированы в Казахстане.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	2009	
	Менее 3 месяцев	Итого
Средства кредитных учреждений	4.924.742	4.924.742
Средства клиентов	768.192	768.192
Прочие обязательства	5.370	5.370
Итого недисконтированных финансовых обязательств	5.698.304	5.698.304

Финансовые обязательства	2008	
	От 3 до 12 месяцев	Итого
Прочие обязательства	57.695	57.695
Итого недисконтированных финансовых обязательств	57.695	57.695

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	2009				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые и условные обязательства	766.435	199.587	87.092	—	1.053.114

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

<i>Валюта</i>	<i>Изменения в базисных</i>	
	<i>пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого</i>
	<i>2009</i>	<i>процентного дохода 2009</i>
Тенге	+100	65.220
Тенге	-100	(65.220)

Банк не подвергался риску изменения процентных ставок в 2008 году, так как он начал инвестировать в ценные бумаги и выдавать займы только в 2009 году.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной Валюте на основании нормативов АФН. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Влияние на</i>		<i>Влияние на</i>	
	<i>Изменение</i>	<i>прибыль до</i>	<i>Изменение</i>	<i>прибыль до</i>
	<i>в валютном</i>	<i>налого-</i>	<i>в валютном</i>	<i>налого-</i>
	<i>курсе в%</i>	<i>обложения</i>	<i>курсе в%</i>	<i>обложения</i>
Доллар США	+19.5	(6.582)	-19.5	6.582
Евро	+21.8	(3.686)	-21.8	3.686
Российский рубль	+24.3	(190)	-24.3	190

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 декабря 2009 года

Финансовые активы

Торговые ценные бумаги

Уровень 1**Итого**

3.261.464 3.261.464

3.261.464 3.261.464

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2009			2008		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход / (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.102.947	6.102.947	—	5.976.380	5.976.380	—
Займы клиентам	1.796.042	1.798.624	2.582	—	—	—
Прочие активы	740	740	—	13.286	13.286	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	4.924.742	4.924.742	—	—	—	—
Средства клиентов	768.192	768.192	—	—	—	—
Прочие обязательства	5.370	5.370	—	57.695	57.695	—
Итого непризнанного						
изменения в нереализованной справедливой стоимости			<u>2.582</u>			<u>—</u>

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 18 «Управление рисками».

	2009			2008		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6.102.947	—	6.102.947	5.976.380	—	5.976.380
Торговые ценные бумаги	3.261.464	—	3.261.464	—	—	—
Займы клиентам	1.796.042	—	1.796.042	—	—	—
Активы по текущему налогу	32.651	—	32.651	—	—	—
Прочие активы	740	—	740	13.286	—	13.286
Итого	11.193.844	—	11.193.844	5.989.666	—	5.989.666
Средства кредитных учреждений	4.924.742	—	4.924.742	—	—	—
Средства клиентов	768.192	—	768.192	—	—	—
Прочие обязательства	5.370	—	5.370	57.695	—	57.695
Итого	5.698.304	—	5.698.304	57.695	—	57.695
Нетто позиция	5.495.540	—	5.495.540	5.931.971	—	5.931.971

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2009		
	Материн- ский банк	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	—	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	691.864	1.520.061	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(690.463)	(1.485.809)	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	1.401	34.252	—
Средства кредитных учреждений на 1 января	—	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	19.135.142	—	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(14.210.400)	—	—
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	4.924.742	—	—
Средства клиентов на 1 января	—	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	27.742
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	(26.826)
Средства клиентов на 31 декабря	—	—	916

В 2008 году сделки со связанными сторонами не осуществлялись.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 4 человек включает:

	2009	2008
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	39.979	–
Отчисления на социальное обеспечение	4.200	–
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	44.179	–

22. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2009 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 5% от активов и общий коэффициент достаточности капитала (Капитал 2 уровня) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями АФН. На 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка на этой основе превосходил установленный минимум.

На 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями АФН, был следующим:

	2009
Капитал 1 уровня	5.961.941
Итого активов	11.685.539
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	51%
Общий норматив достаточности капитала	51%
	2009
Капитал 2 уровня	5.961.941
Активы, взвешенные с учетом риска	3.151.356
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	189%
Общий норматив достаточности капитала	189%