

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерное общество «Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)»

Резюме

Акционерное общество «Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)» (АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)») представило отчет о результатах обзора промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период с 1 июня 2010 года по 30 июня 2010 года. В отчете отражены основные показатели деятельности АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)» за указанный период, а также информация о состоянии дел в АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)» на 30 июня 2010 года. В отчете также приведены основные показатели деятельности АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)» за период с 1 июня 2010 года по 30 июня 2010 года, а также информация о состоянии дел в АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)» на 30 июня 2010 года.

Общая информация

Акционерное общество «Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)» (АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)») является дочерней организацией АО «Банк ВТБ (Россия)». АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)» осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)» предоставляет услуги по привлечению денежных средств, предоставлению кредитов и другим банковским услугам. АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)» имеет филиалы в городах Алматы, Астана, Караганда, Павлодар, Семей, Тараз, Усть-Каменогорск, Шымкент, Южно-Казахстанская область. АО «ДОАО Банк ВТБ (Казахстан)» имеет лицензию на осуществление банковских операций, выданную Агентством по финансовому регулированию и надзору Республики Казахстан.

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

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2010 года*

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Введение

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту - «Банк») по состоянию на 30 июня 2010 года, которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2010 года, а также соответствующие промежуточные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенного нами обзора.

Объем проверки

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации в основном включает обсуждения с персоналом Банка, отвечающим за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и другие обзорные процедуры. Объем процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам с уверенностью утверждать, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не предоставляем аудиторского заключения.

Вывод

На основании проведенного нами обзора мы не обнаружили фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP



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

20 августа 2010 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|---|---|
| Промежуточный отчет о финансовом положении..... | 1 |
| Промежуточный отчет о совокупном доходе | 2 |
| Промежуточный отчет об изменениях в капитале | 3 |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств | 4 |

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Описание деятельности..... | 5 |
| 2. Основа подготовки отчетности | 5 |
| 3. Денежные средства и их эквиваленты..... | 7 |
| 4. Торговые ценные бумаги | 7 |
| 5. Займы клиентам | 7 |
| 6. Налогообложение | 8 |
| 7. Средства кредитных учреждений | 8 |
| 8. Средства клиентов..... | 8 |
| 9. Уставный капитал..... | 8 |
| 10. Договорные и условные обязательства..... | 8 |
| 11. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 10 |
| 12. Операции со связанными сторонами | 10 |
| 13. События после завершения промежуточного периода..... | 11 |

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2010 года

(В тысячах тенге)

| | Прим. | 30 июня 2010 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2009 года |
|---|-------|---|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 | 435.537 | 6.102.947 |
| Торговые ценные бумаги | 4 | 4.573.986 | 3.261.464 |
| Займы клиентам | 5 | 990.916 | 1.796.042 |
| Основные средства | | 413.474 | 376.719 |
| Нематериальные активы | | 103.208 | 84.735 |
| Активы по текущему подоходному налогу | | 39.879 | 32.651 |
| Активы по отсроченному подоходному налогу | | 21.684 | 21.684 |
| Прочие активы | | 110.446 | 9.297 |
| Итого активы | | 6.689.130 | 11.685.539 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных учреждений | 7 | 278.907 | 4.924.742 |
| Средства клиентов | 8 | 218.943 | 768.192 |
| Соглашения «РЕПО» | | 400.003 | — |
| Прочие обязательства | | 39.640 | 27.592 |
| Итого обязательства | | 937.493 | 5.720.526 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 9 | 6.040.000 | 6.040.000 |
| Накопленный дефицит | | (288.363) | (74.987) |
| Итого капитал | | 5.751.637 | 5.965.013 |
| Итого капитал и обязательства | | 6.689.130 | 11.685.539 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гусаров С. Н.

Председатель Правления

Лаврентьева А. В.

Главный бухгалтер

20 августа 2010 года

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 5-11 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В тысячах тенге)

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|---|---|
| | 2010 года (неаудированные данные) | 2009 года (неаудированные данные) |
| Процентные доходы | | |
| Займы клиентам | 148.173 | - |
| Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях | 13 | 148.374 |
| | 148.186 | 148.374 |
| Торговые ценные бумаги | 61.294 | - |
| | 209.480 | 148.374 |
| Процентные расходы | | |
| Средства кредитных учреждений | (46) | - |
| Соглашения «РЕПО» | (182) | - |
| | (228) | - |
| Чистый процентный доход | 209.252 | 148.374 |
| Чистые доходы/(расходы) в виде комиссионных и сборов | 32.180 | (1.025) |
| Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами | 16.437 | - |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: | | |
| - торговые операции | 2.630 | (113) |
| - переоценка валютных статей | 613 | - |
| Прочие доходы | 1.844 | 2 |
| Непроцентные доходы / (расходы) | 53.704 | (1.136) |
| Расходы на персонал | (240.476) | (125.085) |
| Прочие операционные расходы | (178.676) | (21.223) |
| Износ и амортизация | (47.101) | (13.353) |
| Налоги, помимо подоходного налога | (9.331) | (306) |
| Прочие расходы | (748) | (14.078) |
| Непроцентные расходы | (476.332) | (174.045) |
| Убыток до льготы по корпоративному подоходному налогу | (213.376) | (26.807) |
| Льгота по корпоративному подоходному налогу | 6 | 652 |
| Убыток за отчетный период | (213.376) | (26.155) |
| Прочий совокупный доход за отчетный период | - | - |
| Итого совокупный убыток за отчетный период | (213.376) | (26.155) |

Прилагаемые отдельные примечания на стр.5-11 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В тысячах тенге)

| | <i>Уставный капитал</i> | <i>Нераспределённая прибыль/ (накопленный дефицит)</i> | <i>Итого капитал</i> |
|--|-------------------------|--|----------------------|
| 31 декабря 2008 года | 6.040.000 | 41.144 | 6.081.144 |
| Совокупный убыток за отчетный период (неаудированные данные) | — | (26.155) | (26.155) |
| 30 июня 2009 года (неаудированные данные) | 6.040.000 | 14.989 | 6.054.989 |
| 31 декабря 2009 года | 6.040.000 | (74.987) | 5.965.013 |
| Совокупный убыток за отчетный период (неаудированные данные) | — | (213.376) | (213.376) |
| 30 июня 2010 года (неаудированные данные) | 6.040.000 | (288.363) | 5.751.637 |

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 5-11 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В тысячах тенге)

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|--|----------------------------|
| | 2010 года | 2009 года |
| | (неаудированные данные) | (неаудированные данные) |
| Денежные потоки от операционной деятельности: | | |
| Проценты полученные | 196.706 | 148.374 |
| Проценты выплаченные | (225) | - |
| Комиссионные и сборы полученные | 35.110 | - |
| Комиссионные и сборы выплаченные | (4.255) | (1.025) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | 27.268 | - |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте | 2.630 | - |
| Расходы на персонал, выплаченные | (238.142) | (127.036) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | (186.322) | (8.610) |
| Денежные потоки (использованные в) / от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | (167.230) | 11.703 |
| <i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i> | | |
| Торговые ценные бумаги | (1.311.278) | - |
| Займы клиентам | 805.824 | - |
| Прочие активы | (106.029) | (29.894) |
| <i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i> | | |
| Средства кредитных учреждений | (4.645.835) | - |
| Средства клиентов | (549.249) | - |
| Соглашения «РЕПО» | 400.000 | - |
| Прочие обязательства | 8.103 | 1.951 |
| Чистые денежные потоки использованные в операционной деятельности до подоходного налога | (5.565.694) | (16.240) |
| Подоходный налог уплаченный | - | - |
| Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности | (5.565.694) | (16.240) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности: | | |
| Приобретение основных средств | (75.444) | (8.183) |
| Приобретение нематериальных активов | (26.885) | (2.796) |
| Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности | (102.329) | (10.979) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 613 | - |
| Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах | (5.667.410) | (27.219) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 3 6.102.947 | 5.908.199 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 3 435.537 | 5.880.980 |

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 5-11 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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 «в», Республика Казахстан. На 30 июня 2010 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 30 июня 2010 года единственным акционером Банка было ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту - «Материнский банк»).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2010 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2009 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2010 года:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 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 контролируемые 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 финансовое положение или результаты финансовой деятельности 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 warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента 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. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит 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 применяемые на перспективной основе, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ 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. Данная поправка не оказала 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. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных 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 внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу в 2010 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Объекты хеджирования»
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»
- ▶ Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»
- ▶ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | 30 июня 2010 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2009 года |
|---|---|-------------------------|
| Наличные средства | 92.935 | 25.877 |
| Текущие счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 328.652 | 6.016.805 |
| Текущие счета в прочих кредитных учреждениях | 13.950 | 60.265 |
| | <u>435.537</u> | <u>6.102.947</u> |

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 Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту - «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 30 июня 2010 года обязательные резервы составляют 9.668 тысяч тенге (31 декабря 2009: 134.645 тысяч тенге).

4. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | 30 июня 2010 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|-------------------------|
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 2.935.069 | 1.377.677 |
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан | 1.638.917 | 1.883.787 |
| | <u>4.573.986</u> | <u>3.261.464</u> |

По состоянию на 30 июня 2010 года казначейские векселя Министерства финансов справедливой стоимостью 444.476 тысяч тенге были заложены в качестве обеспечения по соглашениям репо (31 декабря 2009: ноль).

5. Займы клиентам

На 30 июня 2010 года кредиты клиентам включают 30 займов (31 декабря 2009: 11 займов), выданных корпоративным заемщикам в сумме 990.916 тысяч тенге (31 декабря 2009: 1.796.042 тысячи тенге). Процентная ставка по всем займам составляет 16% годовых; срок их погашения наступает в 2010-2011 годах.

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 30 июня 2010 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:

| | 30 июня 2010 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2009 года |
|------------------|---|-------------------------|
| Транспорт | 186.424 | 1.331.636 |
| Оптовая торговля | 367.166 | 369.647 |
| Услуги | 437.326 | 94.759 |
| | <u>990.916</u> | <u>1.796.042</u> |

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года все займы клиентам не являются обесцененными.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль компаний представлены следующими позициями:

| | За шесть месяцев закончившихся 30 июня | |
|---|---|---|
| | 2010 года (неаудированные данные) | 2009 года (неаудированные данные) |
| Льгота по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | – | 652 |
| Льгота по корпоративному подоходному налогу | – | 652 |

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.

7. Средства кредитных учреждений

На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года средства кредитных учреждений представляют собой беспроцентный текущий счёт Материнского банка.

8. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | 30 июня 2010 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2009 года |
|---------------------|---|-------------------------|
| Текущие счета | 218.943 | 768.057 |
| Депозиты - гарантии | – | 135 |
| | 218.943 | 768.192 |

9. Уставный капитал

На 30 июня 2010 года Банк имеет 604.000 разрешенных к выпуску простых акций (31 декабря 2009: 604.000 акций), номинальной стоимостью 10.000 тенге за одну акцию. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. В течение шести месяцев 2010 и 2009 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

10. Договорные 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Политические и экономические условия (продолжение)

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 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.

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 30 июня 2010 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.

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 2010 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2009 года</i> |
|---|--|---------------------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению займов | 721.178 | 589.193 |
| Гарантии | 2.043.201 | 115.553 |
| | <u>2.764.379</u> | <u>704.746</u> |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 271.314 | 261.276 |
| От 1 года до 5 лет | 27.867 | 87.092 |
| | <u>299.181</u> | <u>348.368</u> |
| Договорные и условные обязательства | <u>3.063.560</u> | <u>1.053.114</u> |

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

На 30 июня 2010 года (неаудированные данные)

Финансовые активы

Торговые ценные бумаги

| | Уровень 1 | Итого |
|--|-----------|-----------|
| | 4.573.986 | 4.573.986 |
| | 4.573.986 | 4.573.986 |

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 |

12. 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

| | 30 июня 2010 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2009 года | | |
|------------------------------------|---|---|-------|---|---|-----|
| | Организа- ции под Материнс- кий банк | Ключевой управ- ленческий персонал | | Организа- ции под Материнс- кий банк | Ключевой управ- ленческий персонал | |
| | общим контролем | | | общим контролем | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 628 | 2.855 | – | 1.401 | 34.252 | – |
| Средства кредитных учреждений | 278.908 | – | – | 4.924.742 | – | – |
| Средства клиентов | – | – | 3.384 | – | – | 916 |

Вознаграждение 5 членам ключевого управленческого персонала включает в себя следующие позиции:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|---|---|
| | 2010 года (неаудированные данные) | 2009 года (неаудированные данные) |
| | Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам | 38.233 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 3.466 | 1.547 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 41.699 | 16.124 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. События после завершения промежуточного периода

В июле 2010 года Банк произвел дополнительную эмиссию 296.000 простых акций номинальной стоимостью 10.000 тенге за одну акцию.