

лист 5

!

OFFICE COPY

21.02.11

**АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Финансовая отчетность**

*Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
с отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	5
4. Существенные учетные суждения и оценки	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Обязательные резервы	15
7. Займы клиентам	16
8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
9. Основные средства	16
10. Нематериальные активы	17
11. Налогообложение	17
12. Прочие активы	18
13. Средства клиентов	18
14. Капитал	19
15. Финансовые и условные обязательства	19
16. Чистый доход в виде комиссионных и сборов	20
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	21
18. Управление рисками	21
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
20. Анализ сроков погашения активов и обязательств	30
21. Операции со связанными сторонами	30
22. Достаточность капитала	33

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за финансовую отчётность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

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 Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Заключение

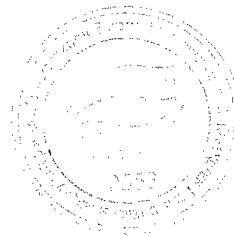
По нашему мнению, финансовая отчетность, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP



[Handwritten signature]

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

21 января 2011 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11.612.021	12.853.269
Обязательные резервы	6	179.264	195.515
Займы клиентам	7	152.567	303.767
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	3.891.777	3.423.545
Основные средства	9	512.064	22.198
Нематериальные активы	10	5.000	2.978
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	–	18.271
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11	1.686	1.036
Прочие активы	12	145.572	5.239
Итого активы		16.499.951	16.825.818
Обязательства			
Средства кредитных учреждений		–	14.856
Средства клиентов	13	10.913.443	11.639.553
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	11	7.000	–
Прочие обязательства		3.544	3.169
Итого обязательства		10.923.987	11.657.578
Капитал			
Уставный капитал	14	3.934.049	3.934.049
Общий банковский резерв	14	1.234.191	29.750
Нераспределенная прибыль		407.724	1.204.441
Итого капитал		5.575.964	5.168.240
Итого обязательства и капитал		16.499.951	16.825.818

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Чжанг Жонгбао

Татьяна Маурер

21 января 2011 года



Чжанг Жонгбао
Маурер

И.о. Председателя правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 33 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Процентные доходы			
Ценные бумаги		234.591	164.010
Денежные средства и их эквиваленты		49.478	51.211
Займы клиентам		22.767	3.767
Средства в кредитных учреждениях		3.728	—
		<u>310.564</u>	<u>218.988</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(6.184)	(11.941)
		<u>(6.184)</u>	<u>(11.941)</u>
Чистый процентный доход			
		<u>304.380</u>	<u>207.047</u>
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	16	237.993	225.152
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		157.517	82.399
- курсовые разницы		1.303	7.617
Прочий доход		806	452
Непроцентные доходы		<u>397.619</u>	<u>315.620</u>
Расходы на персонал	17	(148.183)	(96.184)
Прочие операционные расходы	17	(83.687)	(97.061)
Износ и амортизация	9, 10	(8.540)	(11.098)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(4.737)	(879)
Непроцентные расходы		<u>(245.147)</u>	<u>(205.222)</u>
Прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>456.852</u>	<u>317.445</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(49.128)	(38.727)
Совокупный доход за год		<u>407.724</u>	<u>278.718</u>

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 33 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
31 декабря 2008 года		1.417.387	29.750	925.723	2.372.860
Увеличение уставного капитала		2.516.662	–	–	2.516.662
Совокупный доход за год		–	–	278.718	278.718
31 декабря 2009 года		3.934.049	29.750	1.204.441	5.168.240
Совокупный доход за год		–	–	407.724	407.724
Отчисления в общий банковский резерв	14	–	1.204.441	(1.204.441)	–
31 декабря 2010 года		3.934.049	1.234.191	407.724	5.575.964

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 33 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2010	2009
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		259.529 ✓	161.426
Проценты уплаченные		(7.912) ✓	(9.684)
Комиссионные и сборы полученные		249.759 ✓	233.874
Комиссионные и сборы уплаченные		(11.291) ✓	(8.063)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		157.517 ✓	82.399
Расходы на персонал, уплаченные		(147.832) ✓	(96.535)
Операционные расходы уплаченные		(88.105)	(81.130)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		411.665	282.287
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов:</i>			
Чистое уменьшение / (увеличение) в обязательных резервах		16.251	(113.961)
Чистое уменьшение / (увеличение) в займах клиентам		150.000	(300.000)
Чистое (увеличение) / уменьшение в прочих активах		(139.878)	4.053
<i>Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств:</i>			
Чистое уменьшение средств кредитных учреждений		(14.856)	—
Чистое (уменьшение) / увеличение средств клиентов		(721.008)	7.711.096
Чистое уменьшение прочих обязательствах		(419)	(652)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(298.245)	7.582.823
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(24.507)	(58.271)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств в операционной деятельности		(322.752)	7.524.552
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2.078.146 ✓	1.050.000
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2.493.418) ✓	(2.062.911)
Приобретение основных средств	9	(496.776)	(12.673)
Приобретение нематериальных активов	10	(3.652)	(638)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(915.700)	(1.026.222)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от увеличения уставного капитала		—	2.516.662
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		—	2.516.662
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2.796)	406.937
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1.241.248)	9.421.929
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	12.853.269	3.431.340
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	11.612.021	12.853.269

Прилагаемые примечания на страницах 5 - 33 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее по тексту - «Банк») предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Казахстане. Банк был образован в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Единственным акционером Банка является Акционерное общество «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее по тексту - «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечным акционером Банка является Китайская Народная Республика.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 174, выданной 9 марта 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту - «АФН»).

Банк принимает вклады населения, выдает займы и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный адрес Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова 110. На 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не имел филиалов и дочерних организаций.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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 находящиеся 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. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2010 года.

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. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

(В тысячах тенге если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (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 года 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 применяются на перспективной основе. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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 г. 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 IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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 г. 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 прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или позже. 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. Данные поправки не оказали 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 гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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, тогда когда это допустимо и уместно Банк пересматривает присвоенные категории на конец каждого финансового года.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берёт 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 («доходы первого дня») 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учёте, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отражённой суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчёт производится с учётом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учётом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Доходы и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчёте о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с погашением 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 учетной политики (продолжение)

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 учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Привлечённые средства

Привлеченные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов.

Привлечённые средства, включающиеся в себя средства кредитных учреждений и средства клиентов, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания, привлечённые средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы признаются в отчёте о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой обязательные резервные вклады и денежные средства, которые Банк не может использовать для финансирования своей ежедневной деятельности, и которые не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты.

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.

Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет 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, и случай 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.

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Займы клиентам (продолжение)

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 займам, 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. Займы 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 займ 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 Банком 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.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о совокупном доходе.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек на основании соглашений о «перераспределении»; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, но и ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений 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 учёте в размере 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.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит 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, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о совокупном доходе.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. 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 отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(В тысячах тенге если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения 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 степени, 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 погашения обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние организации и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением тех случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по исторической 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 расчетных сроков полезного использования:

	<i>Годы</i>
Здания	50
Мебель и принадлежности	9
Компьютеры и офисное оборудование	4
Улучшение арендованного имущества	5
Транспортные средства	5
Земля	–

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного 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 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, 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, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, 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 ставки процента, 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 ставки процента, 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. 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за осуществление переводных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом обмена, установленным Казахстанской фондовой биржей (далее по тексту - «КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 годов официальный курс КФБ составил 147,50 тенге и 148,46 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 гг. 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. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. 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. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, как описано ниже.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Банк полагает, что данные поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на его финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

(В тысячах тенге если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределённости оценок на отчётную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчётного года.

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 или 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 определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2010	2009
Наличность в кассе	179.377	289.766
Текущие счета в НБРК	2.109.952	18.907
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения до 90 дней	8.000.356	6.201.081
Текущие счета в Материнском банке	278.893	602.520
Текущие счета в банках ОЭСР	1.023.981	5.727.820
Текущие счета в банках Казахстана	19.462	13.175
	11.612.021	12.853.269

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения по срочным вкладам на 31 декабря:

	2010		2009	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения до 90 дней	0,50%	2011	0,50%-1,00%	2010

На 31 декабря процентные ставки по текущим счетам в банках представлены следующим образом:

	2010				2009			
	Доллары США	Евро	Японские иены	Китайский юань	Доллары США	Евро	Японские иены	Китайский юань
	1-месячный	1-месячный	1-месячный	1-месячный	1-месячный	1-месячный	1-месячный	
	ЛИБОР	ЛИБОР	ЛИБОР	ШИБОР	ЛИБОР	ЛИБОР	ЛИБОР	
Материнский банк	минус 0,03%	минус 0,16%	минус 0,09%	минус 5,45%	плюс 0,15%	плюс 0,06%	плюс 0,15%	-

6. Обязательные резервы

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться либо в форме беспроцентных вкладов в НБРК, либо текущих счетов, либо в наличной денежной массе. На использование указанных средств налагаются определенные ограничения.

На 31 декабря 2010 года сумма обязательных резервов составляет 179.264 тысячи тенге (На 31 декабря 2009 года: 195.515 тысяч тенге).

(В тысячах тенге если не указано иное)

7. Займы клиентам

На 31 декабря 2010 и 2009 годов займы клиентам включают необесцененный займ, выданный одному клиенту. На 31 декабря 2010 года данный займ обеспечен гарантией Материнского банка и имеет срок погашения в 2011 году (на 31 декабря 2009 года: в 2010 году). Номинальная ставка процента, установленная Банком по данному займу, составляет 8% годовых (на 31 декабря 2009 года: 8% годовых).

8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3.891.777	3.735.359	3.423.545	3.422.972
	3.891.777	3.735.359	3.423.545	3.422.972

Эффективная ставка процента по казначейским обязательствам Министерства финансов Республики Казахстан на 31 декабря 2010 года составляет 3,00%-8,75% годовых (на 31 декабря 2009 года: 2,45%-8,75%), срок погашения данных казначейских обязательств – 2011-2016 годы (на 31 декабря 2009 года: 2010-2013 годы).

9. Основные средства

Движение основных средств в 2010 и 2009 годах представлено следующим образом:

	Земля и здания	Улучшение арендованного имущества	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость:						
31 декабря 2008 года	49.035	29.572	31.951	23.716	22.788	157.062
Поступления	–	–	9.178	–	3.495	12.673
Выбытия	–	–	(13.780)	–	–	(13.780)
31 декабря 2009 года	49.035	29.572	27.349	23.716	26.283	155.955
Поступления	492.844	–	3.243	–	689	496.776
31 декабря 2010 года	541.879	29.572	30.592	23.716	26.972	652.731
Накопленный износ:						
31 декабря 2008 года	(45.253)	(29.172)	(29.780)	(23.716)	(14.029)	(141.950)
Начисление	(98)	(264)	(2.205)	–	(2.920)	(5.487)
Выбытия	–	–	13.680	–	–	13.680
31 декабря 2009 года	(45.351)	(29.436)	(18.305)	(23.716)	(16.949)	(133.757)
Начисление	(98)	(136)	(3.670)	–	(3.006)	(6.910)
31 декабря 2010 года	(45.449)	(29.572)	(21.975)	(23.716)	(19.955)	(140.667)
Чистая остаточная стоимость:						
31 декабря 2010 года	496.430	–	8.617	–	7.017	512.064
31 декабря 2009 года	3.684	136	9.044	–	9.334	22.198

В мае 2010 года Банк приобрел офисное здание в черновой отделке, износ которого в 2010 году не начислялся.

Балансовая стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2010 года, составляет 71.628 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 74.317 тысяч тенге).

(В тысячах тенге если не указано иное)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов в течение 2010 и 2009 годов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:			
31 декабря 2008 года	25.407	28.638	54.045
Поступления	186	452	638
Выбытие	(18.272)	(24.100)	(42.372)
31 декабря 2009 года	7.321	4.990	12.311
Поступления	1.465	2.187	3.652
31 декабря 2010 года	8.786	7.177	15.963
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2008 года	(18.746)	(12.137)	(30.883)
Начисление	(2.590)	(3.021)	(5.611)
Выбытие	15.411	11.750	27.161
31 декабря 2009 года	(5.925)	(3.408)	(9.333)
Начисление	(786)	(844)	(1.630)
31 декабря 2010 года	(6.711)	(4.252)	(10.963)
Чистая остаточная стоимость:			
31 декабря 2010 года	2.075	2.925	5.000
31 декабря 2009 года	1.396	1.582	2.978

Балансовая стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2010 года, составляет 2.539 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 2.254 тысячи тенге).

11. Налогообложение

Расходы на уплату корпоративного подоходного налога включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия) / расход по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	49.778	38.118
	(650)	609
Расходы по корпоративному подоходному налогу	49.128	38.727

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с изменением в 2010 году в налоговом законодательстве на 31 декабря 2010 года и в последующие годы применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%. Действующее в 2009 году законодательство предполагало снижение ставки в 2013 до 17,5% и в 2014 до 15,0%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	456.852	317.445
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	91.370	63.489
Доход, не подлежащий налогообложению:		
Государственные ценные бумаги	(46.918)	(32.802)
Расходы, не относимые на вычет:		
Расходы от небанковской деятельности	4.620	2.971
Представительские расходы	660	560
Списание нематериального актива	–	3.042
Разница от изменения в налоговой ставке	(604)	1.467
Расходы по корпоративному подоходному налогу	49.128	38.727

(В тысячах тенге если не указано иное)

11. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 7.000 тысяч тенге. На 31 декабря 2009 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 18.271 тысячу тенге.

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>	
	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Основные средства и нематериальные активы	1.645	(609)	1.036	650
Активы по отсроченному налогу	1.645	(609)	1.036	650

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные как республиканскими, так и местными органами власти. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые нормативно-правовые акты зачастую являются неясными или не существуют, и было установлено незначительное количество 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, неустойки и пеню. 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 придерживается положений налогового законодательства Казахстана, которые оказывают влияние на его деятельность. Однако остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Авансы и прочие предоплаты по основным средствам	139.984	938
Материалы	1.743	1.092
Расходы будущих периодов	1.181	1.758
Прочее	2.664	1.451
Прочие активы	145.572	5.239

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее на 31 декабря:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Текущие счета	10.874.475	11.532.001
Срочные вклады	38.968	107.552
Средства клиентов	10.913.443	11.639.553

(В тысячах тенге если не указано иное)

13. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов включают счета следующих категорий клиентов:

	2010	2009
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	9.026.692	9.738.732
Государственные предприятия	1.097.533	916.186
Физические лица	750.250	877.083
	10.874.475	11.532.001
Срочные вклады:		
Физические лица	38.968	107.552
	38.968	107.552
Средства клиентов	10.913.443	11.639.553

По состоянию на 31 декабря 2010 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходится 87% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2009 года: 89%).

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 38.968 тысяч тенге (на 31 декабря 2009: 107.552 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке процента, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Далее представлен анализ клиентов по секторам экономики:

	2010	%	2009	%
Транспортировка нефти	5.696.752	52,2%	3.647.318	31,3%
Государственные предприятия	1.097.533	10,1%	916.186	7,9%
Торговля	1.065.454	9,8%	1.040.364	8,9%
Гостиничный бизнес	882.502	8,1%	22.575	0,2%
Физические лица	789.218	7,2%	984.635	8,5%
Отрасли горнодобывающей промышленности	599.043	5,5%	4.453.726	38,3%
Строительство	172.283	1,6%	381.018	3,3%
Сельское хозяйство	160.306	1,5%	3	0,0%
Нефть и газ	3.655	0,0%	2.842	0,0%
Транспорт и связь	2.083	0,0%	44.486	0,4%
Образование	84	0,0%	90	0,0%
Прочее	444.530	4,0%	146.310	1,2%
	10.913.443	100,0%	11.639.553	100,0%

14. Капитал

В соответствии с решением акционера от 15 января 2009 года Банк увеличил количество акций к размещению с 2.273 до 6.270 акций. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имеет 6.270 выпущенных и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют номинальную стоимость 627.440 тенге каждая. В течение 2010 и 2009 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались.

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделил в 2010 году средства в размере 1.204.441 тысячи тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков (в 2009 году: ноль). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

15. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ, и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в значительной степени зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых государством.

(В тысячах тенге если не указано иное)

15. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

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. Никакого резерва не было создано 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 доначисленных 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 31 декабря 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.

Финансовые и условные обязательства

На 31 декабря финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2010	2009
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	900.615	–
Аккредитивы	745.367	–
	1.645.982	–
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	(46.217)	–
Финансовые и условные обязательства	1.599.765	–

В 2010 году Банк выдал гарантии и аккредитивы третьим лицам на общую сумму в 1.645.982 тысячи тенге. Данные гарантии и аккредитивы обеспечены залогом в виде средств на текущем счете на сумму 46.217 тысяч тенге и гарантией Материнского банка на сумму 1.599.765 тысяч тенге.

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

16. Чистый доход в виде комиссионных и сборов

Чистый доход в виде комиссионных и сборов за год, закончившийся 31 декабря, включает:

	2010	2009
Переводные операции	217.518	210.592
Операции с наличностью	27.736	20.890
Гарантии и аккредитивы	2.398	1.027
Прочие	2.107	1.365
Доходы в виде комиссионных и сборов	249.759	233.874
Кастодиальная деятельность	(9.790)	(5.775)
Переводные операции	(1.579)	(1.547)
Прочие	(397)	(1.400)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(11.766)	(8.722)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	237.993	225.152

(В тысячах тенге если не указано иное)

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Заработная плата и бонусы	134.303	87.312
Социальный налог	13.880	8.872
Расходы на персонал	148.183	96.184
Аренда	17.082	17.082
Профессиональные услуги	10.718	9.601
Охрана	9.342	8.717
Расходы на инкассирование наличности	6.779	5.570
Командировочные расходы	6.494	5.963
Услуги связи	6.396	8.419
Канцелярские товары	3.872	2.340
Услуги по информационным технологиям	3.822	10.563
Представительские расходы	6.129	2.798
Страхование вкладов	1.953	1.833
Коммунальные услуги	1.800	3.106
Транспортные расходы	1.369	1.261
Услуги перевода и нотариальные услуги	756	1.033
Подготовка кадров	684	274
Расходы на страхование	544	516
Членские взносы	830	838
Списание нематериальных активов	—	15.211
Прочее	5.117	1.936
Прочие операционные расходы	83.687	97.061

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, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

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

Правление

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

Департамент управления рисками и законособлюдения

Департамент управления рисками и законособлюдения (далее по тексту «Департамент») 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.

Департамент отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Департамент отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых.

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет Управления Активами и Пассивами

Комитет Управления активами и пассивами отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Комитет Управления активами и пассивами 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 выносит предложения Председателю Правления.

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. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. 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 с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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 управление установленными концентрациями риска.

(В тысячах тенге если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

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. Классификация заемщика регулярно пересматривается. 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 следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Прим.	Общая сумма максимального размера риска 2010	Общая сумма максимального размера риска 2009
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличность в кассе)	5	11.432.644	12.563.503
Обязательные резервы	6	179.264	195.515
Займы клиентам	7	152.567	303.767
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	3.891.777	3.423.545
Прочие активы		2.041	1.792
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	15	1.645.982	–
Общий размер кредитного риска		17.304.275	16.488.122

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.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Итого 2010
		Высокий рейтинг 2010	Стандартный рейтинг 2010	
Займы клиентам	7	–	152.567	152.567
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	3.891.777	–	3.891.777
Итого		3.891.777	152.567	4.044.344

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Итого 2009
		Высокий рейтинг 2009	Стандартный рейтинг 2009	
Займы клиентам	7	–	303.767	303.767
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	3.423.545	–	3.423.545
Итого		3.423.545	303.767	3.727.312

(В тысячах тенге если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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 рейтингов Банка. Присвоенные 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 более чем на 60 дней; 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 и на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, 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 или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, 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. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно. 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 Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2010			
	Казахстан	ОЭСР	Китай	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	10.309.147	1.023.981	278.893	11.612.021
Обязательные резервы	179.264	–	–	179.264
Займы клиентам	152.567	–	–	152.567
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.891.777	–	–	3.891.777
Прочие монетарные активы	2.041	–	–	2.041
	14.534.796	1.023.981	278.893	15.837.670
Обязательства:				
Средства клиентов	10.913.443	–	–	10.913.443
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	7.000	–	–	7.000
Прочие монетарные обязательства	3.544	–	–	3.544
	10.923.987	–	–	10.923.987
Нетто-позиция по активам и обязательствам	3.610.809	1.023.981	278.893	4.913.683
	2009			
	Казахстан	ОЭСР	Китай	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	6.522.929	5.727.820	602.520	12.853.269
Обязательные резервы	195.515	–	–	195.515
Займы клиентам	303.767	–	–	303.767
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.423.545	–	–	3.423.545
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	18.271	–	–	18.271
Прочие монетарные активы	1.792	–	–	1.792
	10.465.819	5.727.820	602.520	16.796.159
Обязательства:				
Средства кредитных учреждений	–	–	14.856	14.856
Средства клиентов	11.639.553	–	–	11.639.553
Прочие монетарные обязательства	3.169	–	–	3.169
	11.642.722	–	14.856	11.657.578
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(1.176.903)	5.727.820	587.664	5.138.581

(В тысячах тенге если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

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.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года 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.

	2010		Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	
Финансовые обязательства:			
Средства клиентов	10.906.753	7.144	10.913.897
Итого недисконтированные финансовые обязательства	10.906.753	7.144	10.913.897
	2009		
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства:			
Средства клиентов	11.551.134	90.258	11.641.392
Средства кредитных учреждений	14.856	–	14.856
Итого недисконтированные финансовые обязательства	11.565.990	90.258	11.656.248

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 таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (См. Примечание 13).

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. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием 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 фиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2010 года.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2010</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2010</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	1%	(3.431)
Евро	1%	44
Японская Йена	1%	7
Китайский Юань	1%	1.105

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2010</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2010</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	0,1%	343
Евро	0,1%	(4)
Японская Йена	0,1%	(1)
Китайский Юань	0,1%	(110)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2009</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	1%	6.011
Евро	1%	8
Японская Йена	1%	6

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2009</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	0,1%	(601)
Евро	0,1%	(1)
Японская Йена	0,1%	(1)

(В тысячах тенге если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2010 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.

	2010		2009	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу
Валюта				
Доллар США	7,5	1.182	14,6	(380)
Евро	7,8	338	13,8	111
Японская Йена	8,9	64	15,5	99
Китайский Юань	0,5	1	–	–

	2010		2009	
	Снижение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	Снижение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу
Валюта				
Доллар США	0,4	(55)	0,7	18
Евро	2,0	(88)	2,5	(20)
Японская Йена	2,8	(20)	3,7	(24)
Китайский Юань	0,4	(0,4)	–	–

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

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

	2010			2009		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	11.612.021	11.612.021	–	12.853.269	12.853.269	–
Обязательные резервы	179.264	179.264	–	195.515	195.515	–
Займы клиентам	152.567	152.567	–	303.767	303.767	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.891.777	3.931.412	39.635	3.423.545	3.456.141	32.596
Прочие активы	2.041	2.041	–	1.792	1.792	–
Финансовые обязательства:						
Средства кредитных учреждений	–	–	–	14.856	14.856	–
Средства клиентов	10.913.443	10.913.443	–	11.639.553	11.639.553	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			39.635			32.596

Ниже 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 одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной 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».

	2010			2009		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	11.612.021	–	11.612.021	12.853.269	–	12.853.269
Обязательные резервы	179.264	–	179.264	195.515	–	195.515
Займы клиентам	152.567	–	152.567	303.767	–	303.767
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.052.940	2.838.837	3.891.777	2.054.015	1.369.530	3.423.545
Основные средства	–	512.064	512.064	–	22.198	22.198
Нематериальные активы	–	5.000	5.000	–	2.978	2.978
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	18.271	–	18.271
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	1.686	1.686	–	1.036	1.036
Прочие активы	145.572	–	145.572	5.239	–	5.239
Итого	13.142.364	3.357.587	16.499.951	15.430.076	1.395.742	16.825.818
Средства кредитных учреждений	–	–	–	14.856	–	14.856
Средства клиентов	10.913.443	–	10.913.443	11.639.553	–	11.639.553
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	7.000	–	7.000	–	–	–
Прочие обязательства	3.544	–	3.544	3.169	–	3.169
Итого	10.923.987	–	10.923.987	11.657.578	–	11.657.578
Нетто позиция	2.218.377	3.357.587	5.575.964	3.772.498	1.395.742	5.168.240

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

Китайская Народная Республика, через Министерство финансов, контролирует деятельность Банка.

Китайская Народная Республика через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая расчетно-кассовые операции и валютнообменные операции.

(В тысячах тенге если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Государственные органы Китайской Народной Республики не публикуют и не предоставляют компаниям, которые находятся под контролем/владением государства, официальный полный перечень организаций, находящихся в собственности или контролируемых прямо или косвенно государством. С учетом данного обстоятельства руководство Банка представило в данной финансовой отчетности только информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система управленческого учета в отношении операций с организациями, контролируемые государством, которое Руководство Банка считает таковыми на основании всей имеющейся у него информации. В финансовой отчетности раскрывается информация об операциях с государственными учреждениями и организациями, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. В отношении организаций, находящихся под контролем государства, руководством Банка были проанализированы операции с крупнейшими клиентами и выделены остатки по операциям с перечисленными ниже группами компаний: 1) государственные учреждения; 2) компании, в которых государство контролирует более 50% их уставного капитала. Все операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности.

Ниже указаны объемы операций с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, и непогашенные остатки на конец года:

	2010		2009	
	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала</i>
Средства клиентов по состоянию на 1 января	916.186	316.795	700.966	211.726
Поступления на текущие счета в течение года	3.014.476	10.562.910	2.215.004	8.162.263
Выплаты по текущим счетам в течение года	(3.102.998)	(10.627.780)	(2.111.945)	(8.155.282)
(Убыток) / доход, связанный с изменением обменного курса	(1.437)	(1.159)	112.161	98.088
Средства клиентов по состоянию на 31 декабря	826.227	250.766	916.186	316.795

(В тысячах тенге если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, не связанными с государством

Объем сделок со связанными сторонами, непогашенные остатки на конец года и соответствующие суммы расходов и доходов за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2010			2009		
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой руководящий персонал
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	602.520	5.716.810	–	1.628.233	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	89.627.717	12.959.475	–	60.518.265	15.771.740	–
Выплаты по текущим счетам в течение года	(89.939.953)	(18.406.261)	–	(61.848.265)	(10.054.930)	–
(Убыток) / доход, связанный с изменением обменного курса	(11.391)	(2.483)	–	304.287	–	–
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря	278.893	267.541	–	602.520	5.716.810	–
Процентный доход по текущим счетам	7.461	–	–	3.332	–	–
Средства в кредитных учреждениях по состоянию на 1 января	–	–	–	–	–	–
Вклады, размещенные в течение года	–	500.695	–	–	–	–
Выплаты по вкладам в течение года	–	(500.468)	–	–	–	–
Доход, связанный с изменением обменного курса	–	(227)	–	–	–	–
Средства в кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря	–	–	–	–	–	–
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	–	3.728	–	–	–	–
Средства клиентов по состоянию на 1 января	–	–	3.847	–	–	1.580
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	37.135	–	–	60.074
Выплаты по текущим счетам в течение года	–	–	(38.637)	–	–	(57.804)
Доход, связанный с изменением обменного курса	–	–	(5)	–	–	(3)
Средства клиентов по состоянию на 31 декабря	–	–	2.340	–	–	3.847
Процентный расход по текущим счетам	–	–	(4)	–	–	(13)

(В тысячах тенге если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение членам ключевого управленческого персонала включает в себя следующие позиции:

	2010	2009
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	39.022	25.183
Расходы на социальное обеспечение	1.555	862
	40.577	26.045

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, нормативов, установленных АФН.

В течение 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные 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. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) в размере не менее 5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (k2) в размере не менее 10% от активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями АФН, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2010	2009
Капитал 1-го уровня	5.166.871	4.888.085
Итого активов	16.499.951	16.825.818
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	31,3%	29,1%
Общий норматив достаточности капитала	31,3%	29,1%
	2010	2009
Капитал 2-го уровня	5.574.595	5.166.803
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска	2.818.992	3.545.007
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	197,8%	145,7%
Общий норматив достаточности капитала	197,8%	145,7%