

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

*Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
С отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

Отчёт независимых аудиторов

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

Примечания к финансовой отчётности

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	5
3. Основные положения учётной политики.....	5
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	14
5. Информация по сегментам.....	15
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
7. Торговые ценные бумаги.....	17
8. Займы клиентам.....	17
9. Основные средства.....	19
10. Нематериальные активы.....	20
11. Налогообложение.....	20
12. Прочие активы и обязательства.....	21
13. Средства кредитных учреждений.....	22
14. Средства клиентов.....	22
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
16. Комиссионные и сборы.....	23
17. Уставный капитал.....	23
18. Финансовые и условные обязательства.....	23
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	25
20. Управление рисками.....	25
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	34
23. Операции со связанными сторонами.....	34
24. Достаточность капитала.....	36

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, 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 Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) 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

Ж. Жемалетдинов

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

25 февраля 2011 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

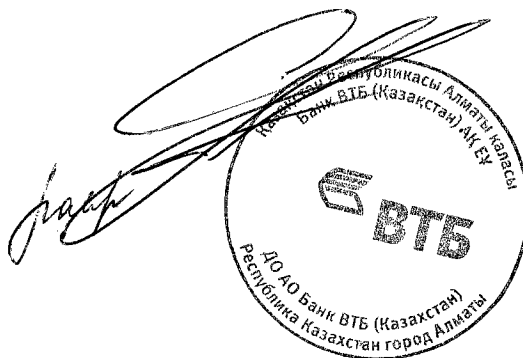
	Прим.	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5,287,152	6,102,947
Торговые ценные бумаги	7	4,857,731	3,261,464
Займы клиентам	8	10,325,701	1,796,042
Основные средства	9	774,308	376,719
Нематериальные активы	10	119,165	84,735
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	31,007	32,651
Активы по отсроченному подоходному налогу	11	154,825	21,684
Прочие активы	12	121,406	9,297
Итого активов		21,671,295	11,685,539
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	90,144	4,924,742
Средства клиентов	14	9,071,036	768,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3,986,824	—
Прочие обязательства	12	118,130	27,592
Итого обязательств		13,266,134	5,720,526
Капитал			
Уставный капитал	17	9,000,000	6,040,000
Накопленный дефицит		(594,839)	(74,987)
Итого капитала		8,405,161	5,965,013
Итого капитала и обязательств		21,671,295	11,685,539

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гусаров С. Н.

Лаврентьева А. В.

25 февраля 2011 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Процентный доход			
Займы клиентам		443,385	10,278
Средства в кредитных учреждениях		2,413	148,600
		445,798	158,878
Торговые ценные бумаги		123,264	106,010
		569,062	264,888
Процентный расход			
Средства кредитных учреждений		(2,724)	(1,039)
Средства клиентов		(32,557)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5,238)	–
		(40,519)	(1,039)
Чистый процентный доход до обесценения		528,543	263,849
Отчисления на обесценение	8	(3,973)	–
Чистый процентный доход		524,570	263,849
Чистый доход / (расход) в виде комиссионных и сборов	16	109,636	(4,506)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		63,366	46,125
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		17,809	1,101
- курсовые разницы		1,657	(768)
Прочий доход		7,756	9,972
Непроцентный доход		200,224	51,924
Расходы на персонал	19	(686,889)	(326,630)
Прочие операционные расходы	19	(541,028)	(78,627)
Износ и амортизация	9, 10	(92,634)	(42,560)
Налоги, помимо подоходного налога		(49,714)	(5,721)
Прочие расходы		(5,826)	(50)
Непроцентные расходы		(1,376,091)	(453,588)
Убыток до льготы по корпоративному подоходному налогу		(651,297)	(137,815)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	11	131,445	21,684
Убыток за год		(519,852)	(116,131)
Прочий совокупный доход за год		–	–
Итого совокупный убыток за год		(519,852)	(116,131)

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределённая прибыль / (накопленный дефицит)</i>	<i>Итого капитала</i>
31 декабря 2008 года	6,040,000	41,144	6,081,144
Совокупный убыток за год	–	(116,131)	(116,131)
31 декабря 2009 года	6,040,000	(74,987)	5,965,013
Совокупный убыток за год	–	(519,852)	(519,852)
Выпуск простых акций (Примечание 17)	2,960,000	–	2,960,000
31 декабря 2010 года	9,000,000	(594,839)	8,405,161

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2010	2009
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентный доход полученный		433,495	192,273
Процентный расход выплаченный		(9,541)	(1,039)
Комиссионные и сборы полученные		116,770	4,573
Комиссионные и сборы выплаченные		(16,359)	(10,168)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		43,009	74,749
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		17,809	1,101
Расходы на персонал, выплаченные		(615,728)	(309,408)
Прочие операционные расходы выплаченные		(584,396)	(84,095)
Расходование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(614,941)	(132,014)
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		(1,549,878)	(3,222,990)
Займы клиентам		(8,424,097)	(1,790,525)
Прочие активы		(109,796)	17,711
<i>Чистое (уменьшение) / увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		(4,834,598)	4,924,742
Средства клиентов		8,277,104	768,192
Прочие обязательства		(5,556)	(49,195)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(7,261,762)	515,921
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(52)	(32,651)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств от операционной деятельности		(7,261,814)	483,270
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(457,035)	(296,439)
Приобретение нематериальных активов	10	(53,080)	(59,496)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(510,115)	(355,935)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		3,994,477	—
Поступления от выпуска акционерного капитала		2,960,000	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		6,954,477	—
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1,657	(768)
Чистое (уменьшение) / увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(815,795)	126,567
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	6,102,947	5,976,380
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	5,287,152	6,102,947

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28, Республика Казахстан. На 31 декабря 2010 года у Банка имеются 5 филиалов по Казахстану (Алматы, Астана, Усть-Каменогорск, Павлодар и Караганда). На 31 декабря 2009 года Банк не имел филиалов.

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

На 31 декабря 2010 и 2009 годов единственным акционером Банка было ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

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

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

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

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также 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 данный стандарт с 1 января 2010 года (*Примечание 23*). Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не 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) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности.
- ▶ Поправка к МСФО 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. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка анализирует активы и обязательства сегментов, Банк раскрывает данную информацию.
- ▶ Поправка к МСБУ 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 МСБУ 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвилла, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

«Доходы первого дня»

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

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются как торговые ценные бумаги, если они приобретаются для продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Займы и дебиторская задолженность

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

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачёт

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты 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. Такие инструменты включают в себя средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации. В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Займы клиентам

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Финансовые гарантии

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

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

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, 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.

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

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	8
Улучшение арендованного имущества	10
Компьютеры и офисное оборудование	4-7
Транспортные средства	7
Прочес	4-10

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

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

Нематериальные активы

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

Уставный капитал

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Финансовые рынки и Общее управление.

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным курсом обмена на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов рыночный курс обмена составлял 147,5 тенге и 148,46 тенге за 1 доллар США соответственно. Обменный курс на 25 февраля 2011 года составлял 146,02 тенге за 1 доллар США.

Будущие изменения в учётной политике

Стандарты и интерпретации выпущенные, но ещё не вступившие в силу

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ 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 МСБУ 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 9 «Финансовые инструменты»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 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 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 настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Интерпретация 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация 19 выпущена в ноябре 2009 года 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 долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года 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 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 эти поправки к МСФО 3 не окажут влияния на его финансовую отчетность.
- ▶ МСФО 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.
- ▶ Поправки к МСФО 1, МСФО 1, МСФО 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными 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 определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

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

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам

В целях управления Банк разделен на бизнес - подразделения, исходя из продуктов и услуг, и состоит из следующих четырех отчетных сегментов:

Услуги юридическим лицам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Финансовые рынки	Операции на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг.
Общее управление	Общее руководство деятельностью Банка.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет подоходного налога осуществляется на групповой основе, и он не распределяется между операционными сегментами.

В 2010 или 2009 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка.

	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого</i>
2010					
Процентные доходы	421,409	21,976	130,212	–	573,597
Процентные расходы	(25,740)	(6,817)	(12,497)	–	(45,054)
Чистый процентный доход до обесценения	395,669	15,159	117,715	–	528,543
Отчисления на обесценение	–	(3,973)	–	–	(3,973)
Чистый процентный доход	395,669	11,186	117,715	–	524,570
Комиссионные доходы	112,407	7,200	713	–	120,320
Комиссионные расходы	–	–	(10,684)	–	(10,684)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	63,366	–	63,366
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	4,425	13,384	1,657	19,466
Прочий доход	4,760	934	–	2,062	7,756
Непроцентный доход	117,167	12,559	66,779	3,719	200,224
Чистый операционный доход	512,836	23,745	184,494	3,719	724,794
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(64,470)	(14,896)	(24,339)	(1,124,212)	(1,227,917)
Износ и амортизация	–	–	–	(92,634)	(92,634)
Прочие расходы	–	–	–	(55,540)	(55,540)
Доход / (убыток) до льготы по корпоративному подоходному налогу	448,366	8,849	160,155	(1,268,667)	(651,297)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	131,445	131,445
Доход / (убыток) за год	448,366	8,849	160,155	(1,137,222)	(519,852)
Активы сегмента	9,904,372	426,025	10,145,310	1,195,588	21,671,295
Обязательства сегмента	8,625,833	449,327	4,082,509	108,465	13,266,134
Прочая информация по сегментам					
Капитальные затраты	–	–	–	471,573	471,573

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2009	Услуги	Услуги	Финансовые	Общее	Итого
	юридическим	физическим			
	лицам	лицам			
Процентные доходы	10,278	–	254,610	–	264,888
Процентные расходы	–	–	(1,039)	–	(1,039)
Чистый процентный доход до обесценения	10,278	–	253,571	–	263,849
Отчисления на обесценение	–	–	–	–	–
Чистый процентный доход	10,278	–	253,571	–	263,849
Комиссионные доходы	5,266	38	367	–	5,671
Комиссионные расходы	–	–	(10,177)	–	(10,177)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	46,125	–	46,125
Чистые доходы / (убытки) по операциям в иностранной валюте	–	–	1,101	(768)	333
Прочий доход	–	–	–	9,972	9,972
Непроцентный доход / (убыток)	5,266	38	37,416	9,204	51,924
Чистый операционный доход / (убыток)	15,544	38	290,987	9,204	315,773
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(31,442)	–	(11,990)	(361,825)	(405,257)
Износ и амортизация	–	–	–	(42,560)	(42,560)
Прочие расходы	–	–	–	(5,771)	(5,771)
Доход / (убыток) до льготы по корпоративному подоходному налогу	(15,898)	38	278,997	(400,952)	(137,815)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	21,684	21,684
Доход / (убыток) за год	(15,898)	38	278,997	(379,268)	(116,131)

Активы сегмента	1,796,042	–	9,364,767	524,730	11,685,539
Обязательства сегмента	759,422	8,770	4,924,742	27,592	5,720,526

Прочая информация по сегментам

Капитальные затраты	–	–	–	296,439	296,439
---------------------	---	---	---	---------	---------

Географическая информация

Далее представлена информация по сегментам для основных географических сегментов Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	2010			2009		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Выручка	689,382	–	689,382	270,559	–	270,559
Долгосрочные активы	893,473	–	893,473	461,454	–	461,454

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами.

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Наличность в кассе	309,070	25,877
Текущие счета в НБРК	4,929,209	6,016,805
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	48,873	60,265
	5,287,152	6,102,947

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

На 31 декабря 2010 года обязательные резервы составили 233.315 тысяч тенге (31 декабря 2009 года– 134.645 тысяч тенге).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Казначейские векселя Министерства финансов РК	1,879,631	1,377,677
Ноты НБРК	2,978,100	1,883,787
	4,857,731	3,261,464

Далее показаны процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг:

	<i>2010</i>		<i>2009</i>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Казначейские векселя Министерства финансов РК	4.3-6.8	2011-2017	4.9-7.1	2011-2018
Ноты НБРК	0.7	2011	2.0	2010

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Коммерческое кредитование	7,673,852	1,796,042
Кредитование малого бизнеса	2,225,873	–
Потребительское кредитование	429,949	–
Общая сумма займов клиентам	10,329,674	1,796,042
Минус: резерв на обесценение	(3,973)	–
Займы клиентам	10,325,701	1,796,042

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение займов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 года	–	–
Отчисление за год	3,973	3,973
На 31 декабря 2010 года	3,973	3,973
Обесцененные на совокупной основе	3,973	3,973

Все займы клиентам, непогашенные на 31 декабря 2009 года, не являлись обесцененными.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

На 31 декабря 2010 и 2009 годов займы клиентам обеспечены товарно-материальными запасами, торговой дебиторской задолженностью и корпоративными гарантиями от материнских компаний по займам, выданным дочерним организациям. Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2010 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 7.715.468 тысяч тенге (74.7% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2009 года – 1.796.042 тысячи тенге или 100%). По данным займам не был сформирован резерв под обесценение.

Займы были выданы следующим типам клиентов:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Частные компании	9,899,725	1,796,042
Физические лица	429,949	–
	10,329,674	1,796,042

Займы преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Оптовая торговля	4,359,592	369,647
Производство машин и оборудования	2,440,415	–
Дорожное и промышленное строительство	1,090,552	–
Розничная торговля	600,459	–
Физические лица	429,949	–
Транспорт	354,449	1,331,636
Инвестиции в недвижимость	348,839	–
Жилищное строительство	182,698	–
Телекоммуникации	70,177	–
Прочее	452,544	94,759
	10,329,674	1,796,042

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Мебель и принадлежности	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Активы к установке	Прочие активы	Итого
Первоначальная стоимость:							
31 декабря 2008 года	–	–	74,490	–	–	39,491	113,981
Поступления	65,370	82,278	136,361	9,894	–	2,536	296,439
Переводы	–	–	6,039	–	–	(6,039)	–
31 декабря 2009 года	65,370	82,278	216,890	9,894	–	35,988	410,420
Поступления	25,910	151,916	162,229	8,916	117,377	5,225	471,573
Переводы	(4,963)	–	52,342	–	(84,115)	36,736	–
31 декабря 2010 года	86,317	234,194	431,461	18,810	33,262	77,949	881,993
Накопленный износ:							
31 декабря 2008 года	–	–	–	–	–	–	–
Отчисления по износу	(2,126)	(4,114)	(23,426)	–	–	(4,035)	(33,701)
31 декабря 2009 года	(2,126)	(4,114)	(23,426)	–	–	(4,035)	(33,701)
Отчисления по износу	(7,721)	(7,236)	(46,840)	(2,158)	–	(10,029)	(73,984)
Переводы	249	–	–	–	–	(249)	–
31 декабря 2010 года	(9,598)	(11,350)	(70,266)	(2,158)	–	(14,313)	(107,685)
Остаточная стоимость:							
31 декабря 2009 года	63,244	78,164	193,464	9,894	–	31,953	376,719
31 декабря 2010 года	76,719	222,844	361,195	16,652	33,262	63,636	774,308

В 2010 году Банк скорректировал срок полезной службы улучшений арендованного имущества с 5 до 10 лет.

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:			
31 декабря 2008 года	–	34,098	34,098
Поступления	1,053	58,443	59,496
31 декабря 2009 года	1,053	92,541	93,594
Поступления	20,261	32,819	53,080
31 декабря 2010 года	21,314	125,360	146,674
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2008 года	–	–	–
Амортизационные отчисления	(26)	(8,833)	(8,859)
31 декабря 2009 года	(26)	(8,833)	(8,859)
Амортизационные отчисления	(3,869)	(14,781)	(18,650)
31 декабря 2010 года	(3,895)	(23,614)	(27,509)
Остаточная стоимость:			
31 декабря 2009 года	1,027	83,708	84,735
31 декабря 2010 года	17,419	101,746	119,165

11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Расходы по текущему корпоративному налогу	–	–
Расходы по текущему корпоративному налогу предыдущих периодов	1,696	–
Льгота по отсроченному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(133,141)	(21,684)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	(131,445)	(21,684)

Банк облагается подоходным налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве в 2010 году, ставка корпоративного подоходного налога зафиксирована в размере 20%. Налоговое законодательство, действовавшее на 31 декабря 2009 года, предусматривало снижение ставки корпоративного подоходного налога до 17,5% в 2013 году и до 15,0% в 2014 году.

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

	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Убыток до налогообложения	(651,297)	(137,815)
Нормативная ставка	20%	20%
Расчётная льгота по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	(130,259)	(27,563)
Необлагаемый налогом (доход) /убыток по государственным ценным бумагам	(4,072)	5,879
Расходы, не относимые на вычеты	1,010	–
Прочие постоянные разницы	1,876	–
Льгота по корпоративному подоходному налогу	(131,445)	(21,684)

На 31 декабря 2010 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 31.007 тысяч тенге (31 декабря 2009 года– 32.651 тысяча тенге).

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе		Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе		
	2008	2009	2009	2010	2010
Налоговый эффект временных разниц, относимых на вычеты:					
Перенесённые налоговые убытки	–	29,945	29,945	158,677	188,622
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	–	3,444	3,444	2,961	6,405
Начисленный резерв по премиям	–	–	–	11,006	11,006
Прочие начисленные расходы	–	1,266	1,266	(378)	888
Активы по отсроченному налогу	–	34,655	34,655	172,266	206,921
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Основные средства	–	(12,971)	(12,971)	(38,017)	(50,988)
Расходы будущих периодов	–	–	–	(1,108)	(1,108)
Обязательство по отсроченному налогу	–	(12,971)	(12,971)	(39,125)	(52,096)
Чистый актив по отсроченному налогу	–	21,684	21,684	133,141	154,825

В Казахстане налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что налоговые убытки будут использованы.

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

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

12. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	2010	2009
Предоплата аренды	65,493	–
Прочие расходы будущих периодов	30,353	6,360
Предоплата за приобретение основных средств	13,837	–
Прочее	11,723	2,937
	121,406	9,297

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Резерв по премиям	55,254	–
Резерв по неиспользованным отпускам	32,027	17,221
Кредиторская задолженность за приобретение основных средств	14,538	–
Профессиональные услуги к оплате	3,276	2,114
Задолженность по арендным платежам	2,768	4,214
Налоги к уплате	11	1,861
Прочее	10,256	2,182
	<u>118,130</u>	<u>27,592</u>

13. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря 2010 года средства кредитных учреждений включали беспроцентный текущий счёт Материнской компании.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Срочные вклады	7,846,656	–
Текущие счета	1,171,445	768,057
Депозиты- гарантии	52,935	135
	<u>9,071,036</u>	<u>768,192</u>

Депозиты- гарантии представляют собой обеспечение по займам клиентам, выданным Банком.

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 8.199.615 тысяч тенге или примерно 90,4% всех средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2009 года– 759.140 тысяч тенге или 98,8%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 409.544 тысячи тенге (31 декабря 2009 года - ноль). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Частные предприятия	8,623,531	759,422
Физические лица	447,505	8,770
	<u>9,071,036</u>	<u>768,192</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Некредитные финансовые учреждения	7,275,446	180,004
Физические лица	447,505	8,770
Строительство	368,552	316
Транспорт и связь	297,826	568,764
Добыча нефти и газа	240,198	–
Оптовая торговля	212,513	–
Образование	150,012	–
Производство машин и оборудования	55,816	–
Розничная торговля	18,475	461
Прочие	4,693	9,877
	<u>9,071,036</u>	<u>768,192</u>

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,786,615	–
Плюс неамортизированная премия	205,750	–
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(5,541)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,986,824	–

В декабре 2010 года Банк выпустил облигации в тенге, общей номинальной стоимостью в 3.780.000 тысяч тенге. Процентная ставка по данным облигациям составляет 7% в год, а срок их погашения наступает в декабре 2014 года.

16. Комиссионные и сборы

Чистые расходы в виде комиссионных и сборов включают:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Гарантии выданные	78,602	3,847
Переводные операции	17,594	874
Операции с иностранной валютой	12,872	404
Кассовые операции	4,715	179
Выданные аккредитивы	1,908	–
Прочее	4,629	367
Доход в виде комиссионных и сборов	120,320	5,671
Переводные операции	(4,016)	(2,241)
Брокерские услуги	(1,970)	(4,734)
Кастодиальные услуги	(1,915)	(2,306)
Прочее	(2,783)	(896)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(10,684)	(10,177)
Чистые доходы / (расходы) в виде комиссионных и сборов	109,636	(4,506)

17. Уставный капитал

Изменения в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения</i>
31 декабря 2009 года	604,000	6,040,000
Увеличение в уставном капитале	296,000	2,960,000
31 декабря 2010 года	900,000	9,000,000

В соответствии с решением единственного акционера от 28 апреля 2010 года, Банк утвердил выпуск 296.000 простых акций. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены действующим акционером. В 2010 и 2009 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительство Казахстана продолжало принимать меры по поддержке экономике с тем, чтобы преодолеть последствия мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые показатели восстановления экономики, существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

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

Непредвиденные налоговые платежи

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

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

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 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

Финансовые и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2010	2009
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	2,922,922	115,553
Обязательства по невыбранным займам	2,818,867	589,193
Аккредитивы	405,701	—
	6,147,490	704,746
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	162,195	261,276
От 1 года до 5 лет	341,073	87,092
	503,268	348,368
Обязательства по капитальным вложениям	3,750	—
Финансовые и условные обязательства	6,654,508	1,053,114

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

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по невыбранным займам, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Заработная плата и бонусы	(630,708)	(297,056)
Затраты на социальное обеспечение	(56,181)	(29,574)
Расходы на персонал	(686,889)	(326,630)
Аренда	(273,814)	(5,480)
Маркетинг и реклама	(101,932)	(20,787)
Услуги связи	(37,216)	(14,588)
Охрана	(30,128)	(11,974)
Командировочные расходы	(26,503)	(3,337)
Юридические и консультационные услуги	(11,650)	(6,068)
Офисные принадлежности	(10,612)	(2,395)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(9,971)	(3,518)
Информационные услуги	(8,285)	(481)
Транспорт	(4,450)	–
Представительские расходы	(3,921)	(1,397)
Услуги по переводу	(3,301)	(1,470)
Обработка данных	(2,831)	–
Обучение	(956)	(339)
Прочее	(15,458)	(6,793)
Прочие операционные расходы	(541,028)	(78,627)

20. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по управлению активами и пассивами

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

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

Снижение риска

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

	<i>Прим.</i>	<i>Максимальный размер риска 2010</i>	<i>Максимальный размер риска 2009</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	4,978,082	6,077,070
Торговые ценные бумаги	7	4,857,731	3,261,464
Займы клиентам	8	10,325,701	1,796,042
Прочие активы	12	4,648	740
		20,166,162	11,135,316
Финансовые и условные обязательства	18	3,328,623	115,553
Общий размер кредитного риска		23,494,785	11,250,869

По торговым ценным бумагам, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Итого 2010
		Стандартные 2010	Субстандартные 2010	
Займы клиентам	8	9,899,725	425,976	10,325,701
Итого		9,899,725	425,976	10,325,701

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Итого 2009
		Стандартные 2009	Субстандартные 2009	
Займы клиентам	8	1,796,042	–	1,796,042
Итого		1,796,042	–	1,796,042

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

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

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

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

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Банка представлена далее:

	2010			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	5,242,750	28,801	15,601	5,287,152
Торговые ценные бумаги	4,857,731	–	–	4,857,731
Займы клиентам	10,325,701	–	–	10,325,701
Активы по текущему подоходному налогу	31,007	–	–	31,007
Прочие активы	4,648	–	–	4,648
	20,461,837	28,801	15,601	20,506,239
Обязательства:				
Средства кредитных учреждений	–	90,144	–	90,144
Средства клиентов	9,071,036	–	–	9,071,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,986,824	–	–	3,986,824
Прочие обязательства	28,674	–	–	28,674
	13,086,534	90,144	–	13,176,678
Чистые активы / (обязательства)	7,375,303	(61,343)	15,601	7,329,561

	2009			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	6,042,682	1,401	58,864	6,102,947
Торговые ценные бумаги	3,261,464	–	–	3,261,464
Займы клиентам	1,796,042	–	–	1,796,042
Активы по текущему подоходному налогу	32,651	–	–	32,651
Прочие активы	740	–	–	740
	11,133,579	1,401	58,864	11,193,844
Обязательства:				
Средства кредитных учреждений	–	4,924,742	–	4,924,742
Средства клиентов	767,876	316	–	768,192
Прочие обязательства	1,156	4,214	–	5,370
	769,032	4,929,272	–	5,698,304
Чистые активы / (обязательства)	10,364,547	(4,927,871)	58,864	5,495,540

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. 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. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства	2010			Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	
Средства кредитных учреждений	90,144	–	–	90,144
Средства клиентов	1,603,482	7,889,719	–	9,493,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	264,600	4,573,800	4,838,400
Прочие обязательства	28,674	–	–	28,674
Итого недисконтированных финансовых обязательств	1,722,300	8,154,319	4,573,800	14,450,419

Финансовые обязательства	2009	
	Менее 3 месяцев	Итого
Средства кредитных учреждений	4,924,742	4,924,742
Средства клиентов	768,192	768,192
Прочие обязательства	5,370	5,370
Итого недисконтированных финансовых обязательств	5,698,304	5,698,304

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	2010				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	4,388,692	1,244,503	1,021,313	–	6,654,508
	2009				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	766,435	199,587	87,092	–	1,053,114

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

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

Рыночный риск

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

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.

Валюта	Изменения в базисных пунктах 2010	Чувствительность чистого процентного дохода 2010	Изменения в базисных пунктах 2009	Чувствительность чистого процентного дохода 2009
Тенге	+100	9,988	+100	65,220
Тенге	-100	(9,988)	-100	(65,220)

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ рассчитывает влияние 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	2010			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+11.56	252	-11.56	(252)
Евро	+16.65	4,012	-16.65	(4,012)
Российский рубль	+16.05	3,990	-16.05	(3,990)

Валюта	2009			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+19.5	(6,582)	-19.5	6,582
Евро	+21.8	(3,686)	-21.8	3,686
Российский рубль	+24.3	(190)	-24.3	190

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный доход
2010	(15,576)
2009	(5,058)

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.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2010 года	Уровень 1	Итого
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	4,857,731	4,857,731
	<u>4,857,731</u>	<u>4,857,731</u>

На 31 декабря 2009 года	Уровень 1	Итого
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	3,261,464	3,261,464
	<u>3,261,464</u>	<u>3,261,464</u>

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств не отраженных по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2010			2009		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (убыток) / ДОХОД	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный ДОХОД
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,287,152	5,287,152	–	6,102,947	6,102,947	–
Займы клиентам	10,325,701	10,175,713	(149,988)	1,796,042	1,798,624	2,582
Прочие активы	4,648	4,648	–	740	740	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	90,144	90,144	–	4,924,742	4,924,742	–
Средства клиентов	9,071,036	8,848,694	222,342	768,192	768,192	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,992,365	3,992,365	–	–	–	–
Прочие обязательства	28,674	28,674	–	5,370	5,370	–
Итого непризнанного изменения в нерезализованной справедливой стоимости			<u>72,354</u>			<u>2,582</u>

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

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

22. 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 20 «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	5,287,152	–	5,287,152	6,102,947	–	6,102,947
Торговые ценные бумаги	4,535,151	322,580	4,857,731	3,261,464	–	3,261,464
Займы клиентам	9,411,967	913,734	10,325,701	1,796,042	–	1,796,042
Основные средства	–	774,308	774,308	–	376,719	376,719
Нематериальные активы	–	119,165	119,165	–	84,735	84,735
Активы по текущему подоходному налогу	31,007	–	31,007	32,651	–	32,651
Активы по отсроченному подоходному налогу	–	154,825	154,825	–	21,684	21,684
Прочие активы	121,406	–	121,406	9,297	–	9,297
Итого	19,386,683	2,284,612	21,671,295	11,202,401	483,138	11,685,539
Средства кредитных учреждений	90,144	–	90,144	4,924,742	–	4,924,742
Средства клиентов	8,469,252	601,784	9,071,036	768,192	–	768,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,965	3,972,859	3,986,824	–	–	–
Прочие обязательства	118,130	–	118,130	27,592	–	27,592
Итого	8,691,491	4,574,643	13,266,134	5,720,526	–	5,720,526
Нетто позиция	10,695,192	(2,290,031)	8,405,161	5,481,875	483,138	5,965,013

23. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Российская Федерация не предоставляет общественности или организациям, которые ей принадлежат или которые она контролирует, полный список организаций, которые принадлежат или прямо или косвенно контролируются правительством. В этих обстоятельствах, руководство Банка раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система внутреннего управленческого учёта в отношении операций с организациями, контролируемые правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

В 2010 и 2009 годах Банк совершал банковские операции только с Материнской компанией и её дочерними организациями, в том числе расчётно-кассовые операции и валютнообменные операции.

Все сделки с Материнской компанией и её дочерними организациями Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

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

	2010		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	1,401	34,252	–
Поступления на текущие счета в течение года	7,445,606	639,130	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(7,422,436)	(665,169)	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	24,571	8,213	–
Средства кредитных учреждений на 1 января	4,924,742	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	9,695,164	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(14,529,762)	–	–
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	90,144	–	–
Средства клиентов на 1 января	–	–	916
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	156,778
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	(155,024)
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	2,670
	2009		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	–	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	691,864	1,520,061	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(690,463)	(1,485,809)	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	1,401	34,252	–
Средства кредитных учреждений на 1 января	–	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	19,135,142	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(14,210,400)	–	–
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	4,924,742	–	–
Средства клиентов на 1 января	–	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	27,742
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	(26,826)
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	916

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
Примечания к финансовой отчетности за 2010 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 9 человек (в 2009 году – 4 человека) включает:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	102,100	39,979
Отчисления на социальное обеспечение	10,663	4,200
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	112,763	44,179

24. Достаточность капитала

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

В течение 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 5% от активов и общий коэффициент достаточности капитала (Капитал 2 уровня) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями АФН. На 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка на этой основе превышал установленный минимум.

24. Достаточность капитала (продолжение)

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями АФН, представлен следующим образом:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Капитал 1 уровня	8,288,773	5,961,941
Итого активов	21,671,295	11,685,539
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	38%	51%
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Капитал 2 уровня	8,288,773	5,961,941
Активы, взвешенные с учетом риска	15,087,727	3,151,356
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	55%	189%