АО «Банк Kassa Nova»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2010 года

Содержание

ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Kassa Nova»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Банк Kassa Nova» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство посчитает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф

Не делая дальнейшей оговорки к нашему мнению, мы обращаем внимание на Примечание 2(г) к финансовой отчетности, в котором указывается, что Банк еще не выполнил нормативное требование по минимальному размеру собственного капитала, вступающее в силу с 1 июля 2011 года. Данные условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения относительно способности Банка продолжать непрерывную деятельность.

Абибуллаева Э.Ш.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство
аудитора № 0000288 от 11 ноября 1996
года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Нигай А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит», действующий на основании Устава

31 марта 2011 года

	Приме-чание	2010 г. тыс. тенге	С 31 июля 2009 года (дата регистрации) по 31 декабря 2009 года тыс. тенге
Процентные доходы	4	731,607	41,007
Процентные расходы	4	(6,879)	-
Чистый процентный доход		**724,728**	**41,007**
Комиссионные доходы		5,831	-
Комиссионные расходы		(3,805)	-
Чистый комиссионный доход		**2,026**	**-**
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(6,180)	(70,306)
Прочие операционные доходы		1,713	-
Операционные доходы/(расходы)		**722,287**	**(29,299)**
Резерв под обесценение	5	(126,652)	(228)
Расходы на персонал	6	(433,600)	(7,811)
Прочие общие административные расходы	7	(423,322)	(35,102)
Убыток до налогообложения		**(261,287)**	**(72,440)**
Экономия по подоходному налогу	8	50,321	13,882
Убыток и прочий совокупный доход за год		**(210,966)**	**(58,558)**

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 50, была утверждена Советом директоров 31 марта 2011 года.

Куанышев Т.Ж.
Председатель Правления

Аникеева В.М.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме-чание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	2,815,707	3,245,663
Кредиты, выданные клиентам	10	4,842,910	1,887,006
Дебиторская задолженность Материнской компании	11	-	606,486
Основные средства и нематериальные активы	12	623,576	161,670
Отложенный налоговый актив	8	64,203	13,882
Прочие активы	13	92,254	29,053
Итого активов		**8,438,650**	**5,943,760**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	14	2,659,287	-
Прочие обязательства	15	48,887	2,318
Итого обязательств		**2,708,174**	**2,318**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	6,000,000	6,000,000
Накопленные убытки		(269,524)	(58,558)
Итого капитала		**5,730,476**	**5,941,442**
Итого обязательств и капитала		**8,438,650**	**5,943,760**

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2010 г. тыс. тенге	С 31 июля 2009 года (дата регистрации) по 31 декабря 2009 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	731,730	-
Процентные расходы	(1,350)	-
Комиссионные доходы	5,831	-
Комиссионные расходы	(3,805)	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	100	-
Поступления по прочим доходам	1,713	-
Расходы на персонал	(429,248)	(7,683)
Прочие общие административные расходы	(378,333)	(34,564)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(3,078,339)	(1,845,999)
Дебиторская задолженность Материнской компании	606,486	(606,486)
Прочие активы	(889)	(29,281)
Увеличение операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	2,652,160	-
Прочие обязательства	26,122	2,318
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	**132,178**	**(2,521,695)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(558,936)	(162,336)
Реализация основных средств и нематериальных активов	4,915	-
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	**(554,021)**	**(162,336)**

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2010 г. тыс. тенге	С 31 июля 2009 года (дата регистрации) по 31 декабря 2009 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	6,000,000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	**-**	**6,000,000**
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и их эквивалентов	**(421,843)**	**3,315,969**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(8,113)	(70,306)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	3,245,663	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 9)	**2,815,707**	**3,245,663**

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер-ный капитал	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток по состоянию на 31 июля 2009 года (дата регистрации)	-	-	-
Убыток и итого совокупного дохода за период	-	(58,558)	(58,558)
Выпуск акций	6,000,000	-	6,000,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	**6,000,000**	**(58,558)**	**5,941,442**
Убыток и итого совокупного дохода за год	-	(210,966)	(210,966)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	**6,000,000**	**(269,524)**	**5,730,476**

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основные виды деятельности

АО «Банк Kassa Nova» (далее, «Банк») был создан в Республике Казахстан как акционерное общество 31 июля 2009 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов и предоставление кредитов. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций (далее, «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную банковскую лицензию.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 77.

Банк имеет два филиала, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Все активы и обязательства Банка находится на территории Казахстана.

Банк полностью принадлежит АО «Nova Лизинг» (далее, «Материнская компания»). Более подробно операции между связанными сторонами раскрыты в Примечании 22.

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, г-н Б.Ж. Утемуратов, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность на территории Казахстана. Следовательно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществление финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Допущение о непрерывности деятельности

В соответствии с Постановлением АФН №140 от 2 сентября 2008 года «О минимальных размерах уставного и собственного капитала банков второго уровня», начиная с 1 июля 2011 года общий размер капитала казахстанских банков должен быть увеличен до минимального размера, составляющего 10,000,000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2010 года общий капитал Банка для целей АФН составляет 5,687,269 тысяч тенге, и на данный момент существует неопределенность в отношении того, сможет ли Банк получить дополнительное финансирование для увеличения капитала. Руководство Банка разработало план привлечения дополнительного финансирования для увеличения капитала путем будущих выпусков обыкновенных акций и привлечения субординированных займов, которые попадают под определение капитала согласно правилам АФН. После отчетной даты Банком уже было привлечено дополнительно 340,000 тысяч тенге в виде выпущенных обыкновенных акций (см. Примечание 23).

В результате, существует значительная неопределенность, которая может вызывать существенное сомнение относительно способности Банка продолжать непрерывную деятельность, и, соответственно, что Банк не сможетреализовать свои активы и исполнить свои обязательства в ходе обычной хозяйственной деятельности.

После рассмотрения неопределенностей и на основании всех вышеперечисленных факторов, руководство имеет обоснованное ожидание, что Банк будет продолжать деятельность в обозримом будущем. По этой причине, данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

(д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 8 – Отложенный налоговый актив;
- Примечании 10 – Оценки обесценения кредитов.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета, признаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(iv) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(v) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прекращение признания, продолжение

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий отражается как прочий совокупный доход непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного как прочий совокупный доход непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования отдельных объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация по улучшениям арендованной собственности начисляется в течение более короткого срока полезного использования актива и срока аренды. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	25 лет
- компьютеры и прочее оборудование	5 - 10 лет
- мебель и принадлежности	8 - 10 лет
- транспортные средства	7 лет
- улучшение арендованной недвижимости	до 5 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 7 лет.

(е) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку коллективного обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(ii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(ж) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(к) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не оценил возможное влияние новых стандартов на его финансовое положение или результаты его деятельности.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов к концу 2010 года и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Второй этап, связанный с реклассификацией и оценкой финансовых обязательств, был опубликован в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта будут выпущены в первой половине 2011 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе проекта по мере выпуска следующих этапов стандарта. Банк не планирует применять данный стандарт до его вступления в действие.
- «Усовершенствования к МСФО 2010 года», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Чистый процентный доход

	2010 г. тыс. тенге	С 31 июля 2009 года (дата регистрации) по 31 декабря 2009 года тыс. тенге
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	18,038	-
Кредиты, выданные клиентам	713,569	41,007
	731,607	**41,007**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(6,879)	-
	(6,879)	**-**
	724,728	**41,007**

В состав процентных доходов за 2010 год входит сумма, равная 9,879 тысяч тенге (2009 год: отсутствует), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Убытки от обесценения

	2010 г. тыс. тенге	С 31 июля 2009 года (дата регистрации) по 31 декабря 2009 года тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(126,880)	-
Прочие активы	228	(228)
	(126,652)	**(228)**

6 Расходы на персонал

	2010 г. тыс. тенге	С 31 июля 2009 года (дата регистрации) по 31 декабря 2009 года тыс. тенге
Вознаграждения работникам	395,929	7,127
Налоги по заработной плате	37,671	684
	433,600	**7,811**

7 Общие административные расходы

	2010 г. тыс. тенге	С 31 июля 2009 года (дата регистрации) по 31 декабря 2009 года тыс. тенге
Аренда	151,281	14,494
Реклама и маркетинг	84,713	10,098
Услуги связи и информационные услуги	29,858	352
Износ и амортизация	29,098	666
Налоги, отличные от подоходного налога	28,842	-
Ремонт и техническое обслуживание	21,074	2,000
Представительские расходы	12,697	2,300
Техническая поддержка	12,064	1,910
Командировочные расходы	10,351	289
Охрана	9,058	1,302
Коммунальные услуги	6,206	282
Профессиональные услуги	5,813	330
Канцелярские принадлежности	5,588	-
Благотворительность	1,666	-
Прочие	15,013	1,079
	423,322	**35,102**

8 Экономия по подоходному налогу

	2010 г. тыс. тенге	С 31 июля 2009 года (дата регистрации) по 31 декабря 2009 года тыс. тенге
Экономия по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	50,321	13,882
Итого экономии по подоходному налогу	**50,321**	**13,882**

Применимая налоговая ставка для Компании составляет 20% в 2010 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2009 году: 20%). В 2009 году Правительство объявило, что ставки подоходного налога для казахстанских компаний будут составлять 20% в 2009-2012 годах, 17.5% в 2013 году и 15% в последующие годы. Указанные ставки применялись для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ноябре 2010 года Правительство отменило снижение ставок подоходного налога, и объявило, что ставка подоходного налога сохранится на уровне 20%. Данная ставка (20%) была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года.

8 Экономия по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2010 г. тыс. тенге	%	С 31 июля 2009 года (дата регистрации) по 31 декабря 2009 года тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения	**(261,287)**	**100**	**(72,440)**	**100**
Экономия по подоходному налогу, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	52,257	(20)	14,488	(20)
Невычитаемые расходы	(1,936)	1	(606)	1
	50,321	**(19)**	**13,882**	**(19)**

Требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Указанные отложенные налоговые активы отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через 10 лет после возникновения.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, может быть представлено следующим образом:

2010 г. тыс. тенге	**Остаток по состоянию на 1 января 2010 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года**
Основные средства и нематериальные активы	(4,017)	(17,404)	(21,421)
Кредиты, выданные клиентам	-	9,632	9,632
Прочие обязательства	-	878	878
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	17,899	57,215	75,114
	13,882	**50,321**	**64,203**

8 Экономия по подоходному налогу, продолжение

2009 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 июля 2009 года (дата регистрации)	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Основные средства и нематериальные активы	-	(4,017)	(4,017)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	17,899	17,899
	-	**13,882**	**13,882**

9 Денежные средства и их эквиваленты

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**242,547**	**-**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**692,745**	**-**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «АА»	-	1,385,986
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	33	-
- с кредитным ретингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,859,677
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	7,567	-
- без присовенного кредитного рейтинга	1,872,815	-
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	**1,880,415**	**3,245,663**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**2,815,707**	**3,245,663**

Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет два банка (31 декабря 2009 года: два банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 2,565,560 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 3,245,663 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Банка нет обязательств по поддержанию минимального резервного требования.

10 Кредиты, выданные клиентам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	**1,147,126**	**1,887,006**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	3,381,344	-
Ипотечные кредиты	441,320	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**3,822,664**	**-**
Общя сумма кредитов, выданных клиентам	**4,969,790**	**1,887,006**
Резерв под обесценение	(126,880)	-
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**4,842,910**	**1,887,006**

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма в размере 175,782 тысяч тенге, включенная в состав кредитов, выданных клиентам, представляет собой непогашенный остаток кредита, выданного Материнской компании. Вознаграждение по указанному кредиту начисляется по ставке 4% и подлежит погашению траншами до декабря 2013 года. Кредит обеспечен денежными средствами в сумме 344,698 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2010 года.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	47,365	79,515	126,880
Величина резерва под обесценение на конец года	**47,365**	**79,515**	**126,880**

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	204,689	-	204,689	-
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	942,437	(47,365)	895,072	5.0
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**1,147,126**	**(47,365)**	**1,099,761**	**4.1**
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- не просроченные	3,258,352	(28,999)	3,229,353	0.9
- просроченные на срок менее 30 дней	86,027	(17,205)	68,822	20.0
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	22,872	(11,162)	11,710	48.8
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	9,780	(6,225)	3,555	63.7
- просроченные на срок от 91 до 120 дней	3,352	(2,427)	925	72.4
- просроченные на срок от 121 до 150 дней	961	(758)	203	78.9
Итого потребительских кредитов	**3,381,344**	**(66,776)**	**3,314,568**	**2.0**

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	418,394	(3,724)	414,670	0.9
- просроченные на срок менее 30 дней	12,776	(2,555)	10,221	20.0
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	10,150	(6,460)	3,690	63.6
Итого ипотечных кредитов	**441,320**	**(12,739)**	**428,581**	**2.9**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**3,822,664**	**(79,515)**	**3,743,149**	**2.1**
Итого кредитов, выданных клиентам	**4,969,790**	**(126,880)**	**4,842,910**	**2.6**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1,887,006	-	1,887,006	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**1,887,006**	**-**	**1,887,006**	**-**

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность, и
- негативные форс-мажорные события.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Кредиты, выданные клиентам, на общую сумму 942,437 тысяч тенге рассматриваются как обесцененные, учитывая значительные трудности в финансовом положении заемщиков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 10,998 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2009 года: 18,870 тыс. тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании информации по убыткам по данным типам кредитов у группы аналогичных банков, так как не обладает достаточной исторической информацией по убыткам от кредитов, выданных розничным клиентам. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, основываются на среднеотраслевых уровнях миграции убытков по потребительским и ипотечным кредитам, выданным розничными банками Казахстана.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменение среднеотраслевых уровней миграции на плюс или минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничных клиентов, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 37,431 тысячу тенге ниже/выше.

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	2010 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Будущие поступления денежных средств по займам	895,072	81	1,887,006	100
Денежные средства	175,782	16	-	-
Недвижимость	28,907	3	-	-
	1,099,761	**100**	**1,887,006**	**100**

Кредиты выданные корпоративным клиентам, обеспеченные кредитами к получению, представляют собой кредиты выданные микрокредитным организациям.

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2010 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2009 год: подобных активов нет).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Обесцененные или просроченные кредиты, выданные розничным клиентам, имеют обеспечение, справедливая стоимость которого составляет не меньше балансовой стоимости кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Финансовые услуги	1,118,219	1,887,006
Торговля	13,638	-
Прочие	15,269	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	3,822,664	-
	4,969,790	**1,887,006**
Резерв под обесценение	(126,880)	-
	4,842,910	**1,887,006**

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2009 года составлял 1,887,006 тысяч тенге.

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 17(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

11 Дебиторская задолженность Материнской компании

По состоянию на 31 декабря 2009 года дебиторская задолженность Материнской компании составляет 606,486 тысяч тенге по расторгнутому договору купли-продажи. Первоначально указанная сумма была уплачена Материнской компании в качестве предоплаты за долгосрочные активы. Дебиторская задолженность является беспроцентной и подлежит погашению по первому требованию.

Указанная сумма дебиторской задолженности была погашена наличными денежными средствами в 2010 году.

12 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Улучшение арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2010 года	-	34,251	16,659	6,790	-	104,636	162,336
Поступления	95,920	150,226	6,979	-	21,386	221,473	495,984
Выбытия	-	(445)	(213)	(4,007)	(731)	-	(5,396)
На 31 декабря 2010 года	**95,920**	**184,032**	**23,425**	**2,783**	**20,655**	**326,109**	**652,924**
Износ и амортизация							
На 1 января 2010 года	-	436	150	80	-	-	666
Начисленная амортизация за год	629	8,842	3,306	636	1,150	14,535	29,098
Выбытия	-	(67)	(21)	(287)	(41)	-	(416)
На 31 декабря 2010 года	**629**	**9,211**	**3,435**	**429**	**1,109**	**14,535**	**29,348**
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2010 года	**95,291**	**174,821**	**19,990**	**2,354**	**19,546**	**311,574**	**623,576**

12 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Компьютеры и прочее оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 июля 2009 года (дата регистрации)	-	-	-	-	-
Поступления	34,251	16,659	6,790	104,636	162,336
На 31 декабря 2009 года	**34,251**	**16,659**	**6,790**	**104,636**	**162,336**
Износ и амортизация					
На 31 июля 2009 года (дата регистрации)	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за год	436	150	80	-	666
На 31 декабря 2009 года	**436**	**150**	**80**	**-**	**666**
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2009 года	**33,815**	**16,509**	**6,710**	**104,636**	**161,670**

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2010 году отсутствовали (2009 год: подобные затраты отсутствовали).

13 Прочие активы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	2,376	1,234
Итого прочих финансовых активов	**2,376**	**1,234**
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	67,309	3,120
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	1,795	-
Предоплата по расходам	8,346	15,933
Материалы и предметы снабжения	12,428	7,670
Прочее	-	1,324
Резерв под обесценение	-	(228)
Итого прочих нефинансовых активов	**89,878**	**27,819**
Итого прочих активов	**92,254**	**29,053**

Никакие статьи дебиторской задолженности не являются просроченными по состоянию на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009 года: 1,272 тысячи тенге).

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	1,833,217	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	826,070	-
	2,659,287	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1,305,747 тысяч тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого составляют более 10% капитала (31 декабря 2009 года: отсутствуют). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 1,937,473 тысячи тенге (31 декабря 2009 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2010 года 300,015 тысяч тенге, включенные в состав счетов и депозитов клиентов, представляют депозит от стороны, находящейся под значительным влиянием члена Совета директоров Банка. Данный депозит имеет годовую ставку вознаграждения 4% и срок его погашения наступает в марте 2012 года.

15 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2,816	635
Прочие финансовые обязательства	26,122	-
Итого прочих финансовых обязательств	**28,938**	**635**
Кредиторская задолженность перед работниками	4,480	128
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	15,469	1,555
Итого прочих нефинансовых обязательств	**19,949**	**1,683**
Итого прочих обязательств	**48,887**	**2,318**

16 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 13,500,000 обыкновенных акций и 1,500,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6,000,000 обыкновенных акций (в 2009 году: 6,000,000). Все акции имеют номинальную стоимость 1,000 тенге.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибыли за год при наличии накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел накопленные убытки, включая убыток отчетного года, в размере 269,524 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 58,558 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов дивиденды не объявлялись.

17 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

17 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Группы по управлению рисками входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Группа по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Группы по управлению рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

17 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам	428,190	349,172	681,012	2,617,945	766,591	4,842,910
Итого активов	**428,190**	**349,172**	**681,012**	**2,617,945**	**766,591**	**4,842,910**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	531,070	-	-	295,000	-	826,070
Итого обязательств	**531,070**	**-**	**-**	**295,000**	**-**	**826,070**
Чистая финансовая позиция	**(102,880)**	**349,172**	**681,012**	**2,322,945**	**766,591**	**4,016,840**
На 31 декабря 2009 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3,245,663	-	-	-	-	3,245,663
Кредиты, выданные клиентам	41,007	-	-	1,845,999	-	1,887,006
Чистая позиция	**3,286,670**	**-**	**-**	**1,845,999**	**-**	**5,132,669**

17 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 г. Средние эффективные ставки вознаграждения, %		2009 г. Средние эффективные ставки вознаграждения, %
	Тенге	Доллары США	Тенге
Процентные активы			
Кредиты, выданные клиентам	20.6	19.9	20.0
Процентные обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Срочные депозиты	-	2.1	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения)(составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом:

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,621)	(2,621)	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,621	2,621	-	-

17 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1,879,681	40	1,879,721
Кредиты, выданные клиентам	626,992	-	626,992
Прочие финансовые активы	88	-	88
Итого активов	**2,506,761**	**40**	**2,506,801**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	2,478,443	-	2,478,443
Прочие финансовые обязательства	3,732	140	3,872
Итого обязательств	**2,482,175**	**140**	**2,482,315**
Чистая финансовая позиция на 31 декабря 2010 года	**24,586**	**(100)**	**24,486**

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет остатки денежных средств на счетах «Ностро», выраженные в долларах США, на сумму 1,367,426 тысяч тенге. Все прочие активы и обязательства, за исключением вышеуказанных остатков денежных средств, выражены в тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов вызвал бы описанное ниже уменьшение капитала и прибыли или убытка на указанные далее суммы. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными:

17 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Капитал тыс. тенге**
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(1,967)	(1,967)	(109,394)	(109,394)

Снижение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами Отдела кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Кредитного координатора, который выполняет функции риск-менеджера. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом кредитования. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, в зависимости от специфики риска.

17 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущее состояние обеспечения на регулярной основе оценивается кредитными менеджерами, а в случае негативных изменений текущая стоимость обеспечения оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел кредитования, используя для этого критерии оценки кредитоспособности, разработанные совместно с Группой по управлению рисками.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Группа по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2,573,160	3,245,663
Кредиты, выданные клиентам	4,842,910	1,887,006
Дебиторская задолженность Материнской компании	-	606,486
Прочие финансовые активы	2,376	1,234
Всего максимального уровня риска	**7,418,446**	**5,740,389**

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 19.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного должника (31 декабря 2009 года: трех должников и две группы взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 1,872,815 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 5,739,155 тысяч тенге).

17 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

17 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1,839,192	525,872	309,548	2,674,612	2,659,287
Прочие финансовые обязательства	27,701	1,237	-	28,938	28,938
Итого обязательств	**1,866,893**	**527,109**	**309,548**	**2,703,550**	**2,688,225**
Обязательства кредитного характера	**2,346,283**	**-**	**-**	**2,346,283**	**-**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	Суммараная величина выбытия денежных средст	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства	635	635	635
Обязательства кредитного характера	**1,293,168**	**1,293,168**	**-**

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам и непризнанных кредитных обязательствах, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

17 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен-ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2,815,707	-	-	-	-	-	-	2,815,707
Кредиты, выданные клиентам	157,421	264,457	1,030,184	2,617,945	766,591	-	6,312	4,842,910
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	623,576	-	623,576
Отложенныйналоговый актив	-	-	-	-	64,203	-	-	64,203
Прочие активы	28,394	49,282	2,150	-	-	12,428	-	92,254
Итого активов	**3,001,522**	**313,739**	**1,032,334**	**2,617,945**	**830,794**	**636,004**	**6,312**	**8,438,650**
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	1,838,746	525,541	-	295,000	-	-	-	2,659,287
Прочие обязательства	47,650	1,237	-	-	-	-	-	48,887
Итого обязательств	**1,886,396**	**526,778**	**-**	**295,000**	**-**	**-**	**-**	**2,708,174**
Чистая позиция	**1,115,126**	**(213,039)**	**1,032,334**	**2,322,945**	**830,794**	**636,004**	**6,312**	**5,730,476**

17 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,245,663	-	-	3,245,663
Кредиты, выданные клиентам	41,007	1,845,999	-	1,887,006
Дебиторская задолженность Материнской компании	606,486	-	-	606,486
Основные средства и нематериальные активы	-	-	161,670	161,670
Отложенный налоговый актив	-	-	13,882	13,882
Прочие активы	20,059	1,324	7,670	29,053
Итого активы	**3,913,215**	**1,847,323**	**183,222**	**5,943,760**
Непроизводные финансовые обязательства				
Прочие обязательства	2,318	-	-	2,318
Итого обязательсв	**2,318**	**-**	**-**	**2,318**
Чистая позиция	**3,910,897**	**1,847,323**	**183,222**	**5,941,442**

(д) Справедливая стоимость

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

18 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

18 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями АФН, по состоянию на 31 декабря.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	6,000,000	6,000,000
Накопленные убытки	(269,524)	(58,558)
Вычеты	(43,207)	(1,456)
Итого капитала первого уровня и всего капитала	**5,687,269**	**5,939,986**
Итого активов, взвешенных с учетом рисков	**7,423,468**	**6,187,286**
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	**76.6%**	**96.0%**

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

19 Потенциальные обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

Банк применяет при предоставлении кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2,346,283	1,293,168

Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

20 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не имел кредиторской задолженности по неаннулируемой операционной аренде. В 2010 году сумма в размере 151,281 тысячи тенге была отражена как расход по операционной аренде в составе прибыли или убытка (в 2009 году: 14,494 тысячи тенге).

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республики Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

21 Условные обязательства, продолжение

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республики Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республики Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

22 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Nova Лизинг». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Б. Ж. Утемуратов.

Материнская компания готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, может быть представлен следующим образом.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Члены Правления	27,725	4,699

В 2010 году операций с членами Совета директоров не было (в 2009 году: отсутствуют).

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с Материнской компанией, компаниями под общим контролем и компаниями, находящимися под значительным влиянием членов Совета директоров и Правления Банка. По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили:

	Материнская компания		Компании, находящиеся под общим контролем		Прочие компании		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Всего тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,872,815	-	-	-	1,872,815
Кредиты, выданные клиентам	175,782	4.0	-	-	-	-	175,782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты киентов	380,437	-	-	-	300,049	4.0	680,486
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	124,556		-		-		124,556
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	4,637		-		-		4,637
Процентные расходы	-		-		5,015		5,015
Комиссионные доходы	54		-		-		54
Комиссионные расходы	-		168		-		168
Прочие общие административные расходы	1,115		-		-		1,115

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Сделки с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составили:

	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Дебиторская задолженность от Материнской компании	606,486	-

В течение 2009 года Банк приобрел у Материнской компании основные средства и нематериальные активы на сумму 107,314 тысяч тенге.

23 События после отчетной даты

После отчетной даты Банк выпустил 340 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 тенге, которые были приобретены Материнской компанией.

Прошнуровано и
пронумеровано на
50 (Пятьдесят) листах