

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе (отчет о прибылях и убытках)	5
Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9 - 44



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 ДБ «Банк Китая в Казахстане»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики, использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

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 применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную 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 нашего суждения, 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 правильности использованных принципов бухгалтерского учета 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 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 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Абибуллаева Э.Ш.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № 000028 от 11 ноября 1996 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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


Бердалина Ж. К.
Президент ТОО «КПМГ Аудит»
действующий на основании Устава



1 марта 2010 года

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	1,113,025	582,710
Процентные расходы	4	(271,382)	(137,246)
Чистый процентный доход		841,643	445,464
Доходы от вознаграждения и комиссионные доходы	5	1,108,475	666,198
Расходы по вознаграждению и комиссионные расходы	6	(86,316)	(30,774)
Чистое вознаграждение и комиссионный доход		1,022,159	635,424
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	340,877	194,767
Прочий операционный доход	8	279,645	916
Операционный доход		2,484,324	1,276,571
Общехозяйственные и административные расходы	9	(548,530)	(354,306)
Прибыль до налогообложения		1,935,794	922,265
Расход по подоходному налогу	10	(367,939)	(242,547)
Прибыль и всего совокупного дохода		1,567,855	679,718

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 44, была одобрена Советом директоров 1 марта 2010 года:



Тянь Вэй
Председатель Правления

Усенова З.С.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о совокупном доходе (отчета о прибылях и убытках) следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 44, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства		82,523	74,969
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	11	48,662,802	26,057,798
Счета и депозиты в банках	12	5,772,860	3,992,023
Кредиты, выданные клиентам	13	683,669	1,044,391
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	7,862,569	3,292,698
Основные средства и нематериальные активы	15	573,937	562,226
Отсроченный налоговый актив	10	2,825	853
Прочие активы	16	139,561	58,585
Итого активов		63,780,746	35,083,543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	17	364,279	198,192
Текущие счета и депозиты клиентов	18	53,224,948	30,178,181
Прочие привлеченные средства		-	618,234
Прочие обязательства	19	35,277	9,651
Итого обязательств		53,624,504	31,004,258
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	5,485,008	1,065,050
Дополнительно оплаченный капитал		89,144	-
Нераспределенная прибыль		4,582,090	3,014,235
Итого капитала		10,156,242	4,079,285
Итого обязательств и капитала		63,780,746	35,083,543
Финансовые и Условные обязательства	23,24		

Показатели отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 44, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	954,548	563,245
Процентные расходы	(285,666)	(117,306)
Комиссионные доходы	1,021,989	616,312
Комиссионные расходы	(61,387)	(30,774)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	341,836	192,809
Прочий доход	811	916
Общехозяйственные и административные расходы	(513,855)	(338,498)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Требования по минимальному резерву	(217,385)	(375,795)
Депозиты и счета в банках		8,172
Кредиты, выданные клиентам	343,811	(567,439)
Прочие активы	4,296	6,112
Увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	166,087	162,196
Текущие счета и депозиты клиентов	19,129,563	26,369,903
Прочие обязательства	-	3,184
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	20,884,648	26,493,037
Подоходный налог уплаченный	(369,911)	(243,980)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	20,514,737	26,249,057
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(6,736,840)	(7,150,964)
Срок погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	2,342,400	5,621,788
Приобретения основных средств	(45,985)	(426,919)
Продажи основных средств	280,301	(1,059)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(4,160,124)	(1,957,154)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые (погашения)/ поступления прочих привлеченных средств	(603,950)	603,950
Поступления от выпуска акций	4,509,102	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	3,905,152	603,950
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	20,259,765	24,895,853
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	3,916,245	(128,674)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	29,486,365	4,719,186
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 26)	53,662,375	29,486,365

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 44, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Дополнительно оплаченный капитал тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на 1 января 2008 года	1,065,050	-	2,334,517	3,399,567
Прибыль и совокупный доход за год	-	-	679,718	679,718
Остаток на 31 декабря 2008 года	1,065,050	-	3,014,235	4,079,285
Остаток на 1 января 2009 года	1,065,050	-	3,014,235	4,079,285
Прибыль и совокупный доход за год	-	-	1,567,855	1,567,855
Акции выпущенные	4,419,958	89,144	-	4,509,102
Остаток на 31 декабря 2009 года	5,485,008	89,144	4,582,090	10,156,242

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 44, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Основные положения

(а) Основные виды деятельности

Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее, «Банк») создано 19 апреля 1993 года как «Банк Китая в г. Алматы». 19 декабря 1997 года Банк был перерегистрирован в Закрытое акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане». 4 мая 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 181, выданную АФН 31 января 2006 года. Банк является членом государственной системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан.

24 декабря 2008 года Банк получил от АФН статус банковского холдинга. Изменение в статусе явилось результатом новых нормативно-правовых актов, вступивших в силу 23 октября 2008 года, которые требуют, чтобы банки, в которых большая часть капитала принадлежит иностранным банками, имели статус банковского холдинга.

Юридический адрес головного офиса Банка: г. Алматы, ул. Гоголя, 201. У Банка есть один филиал в г. Алматы.

Среднее количество сотрудников Банка в течение года составило 64 человека (в 2008 году: 61).

(б) Акционеры

Банк полностью принадлежит «Банку Китая Лимитед» (далее, «Акционер» или «Материнский банк»), находящемуся в Народной Китайской Республике, Пекин. Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера, и определение цен на услуги Банка Акционеру осуществляется совместно с другими банками Акционера. Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в Примечании 25.

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

Последние годы Республика Казахстан переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Казахстане. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, будучи национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность событий и обстоятельств Банка, влияющих на его деятельность.

Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В частности, в Примечании 13 «Кредиты, выданные клиентам» представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики.

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, которые последовательно применялись при составлении данной финансовой отчетности. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, рассчитанной по эффективной ставке вознаграждения с учетом платежей в отчетном периоде, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, и признаются в составе прочей совокупной прибыли. Немонетарные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает денежные средства, корреспондентский счет в НБРК, депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, а также счета ностро в других банках как денежные средства и их эквиваленты. Минимальные резервные требования не являются денежным эквивалентом по причине ограничений в использовании.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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.

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 и их оценка 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 ожидалось бы по договору.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные 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 имеющих 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, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные 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.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те 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.

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 в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован 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 данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его 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.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе), 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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.

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 определяется с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. 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. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается 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 активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно 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 с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по 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.

(vi) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования 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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет;
Компьютеры	4 - 5 лет;
Мебель	7 лет;
Транспортные средства	7 - 15 лет;
Прочее	5 - 15 лет.

(д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, 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 на приобретение и установки для использования специального программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 7 лет.

(е) Обесценение

(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

(е) Обесценение

(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 Банком 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 коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет 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, продолжение

(ii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отсроченных 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 независимый от 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.

(з) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Акционерный капитал, продолжение

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

(и) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отсроченного 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 операций с акционерами непосредственно на счетах 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 отчетный период 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 отчетные периоды.

Отсроченный подоходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отсроченного подоходного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок подоходного налога, действовавших или в основном введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

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

(к) 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, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие операционные затраты 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Представление сравнительных данных

Реклассификация предыдущего периода

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Влияние реклассификаций на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 года, может быть представлено следующим образом:

	Согласно реклассифи- кации 31 декабря 2008 г.	Реклассифи- кация	Согласно отчетности за предыдущий период
Денежные средства и их эквиваленты	-	30,124,790	30,124,790
Денежные средства	74,969	(74,969)	-
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	26,057,798	(26,057,798)	-
Счета и депозиты в банках	3,992,023	(3,992,023)	-

Указанные реклассификации не оказали влияния на отчет о совокупном доходе (отчет о прибылях и убытках) за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Влияние реклассификаций на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, может быть представлено следующим образом:

	Согласно реклассифи- кации 31 декабря 2008 г.	Реклассифи- кация	Согласно отчетности за предыдущий период
Уменьшение минимальных резервных требований	(375,795)	375,795	-
Движение денежных средств от операционной деятельности	26,249,057	375,795	26,624,852
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	24,895,853	247,121	25,142,974
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4,719,186	262,630	4,981,816
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	29,486,365	638,425	30,124,790

Указанные реклассификации влияют на представление соответствующих статей в сравнительном отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) и отчете о движении денежных средств, и не влияют на прибыль Банка за период или капитал.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Банк принял пересмотренную версию стандарта МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»*, вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупном доходе, который также включает все изменения капитала, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи. Бухгалтерский баланс переименован в отчет о финансовом положении. В английской версии переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на русской версии. В соответствии с пересмотренной версией стандарта МСФО (IAS) 1, отчет о финансовом положении на начало самого раннего сравнительного периода представляется всякий раз, когда организация осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

Различные *«Усовершенствования к МСФО»* разрабатывались по каждому стандарту в отдельности.

(н) 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 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, ранее не являющихся взаимными. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.
- МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Руководство Банка признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.

Различные *«Усовершенствования к МСФО»*, которые ведут к изменениям для целей представления, признания или оценки, вступят в силу не ранее 1 января 2010 года.

4 Чистые процентные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	738,809	222,848
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	252,390	208,039
Кредиты, выданные клиентам	114,116	60,376
Счета и депозиты в банках	7,710	91,447
	1,113,025	582,710
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(250,123)	(121,444)
Прочие привлеченные средства	(20,441)	(14,208)
Счета и депозиты банков	(818)	(1,594)
	(271,382)	(137,246)

5 Доходы от вознаграждения и комиссионные доходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Агентские услуги	800,813	406,730
Расчетные операции	240,898	196,940
Снятие денежных средств	25,065	34,955
Ведение счетов клиентов	14,078	10,042
Выпуск гарантий и аккредитивов	5,628	6,515
Прочее	21,993	11,016
	1,108,475	666,198

Вознаграждение за агентские услуги относится к комиссиям, полученным Банком за его услуги в качестве агента по кредитам, выданным «Банком Китая на Каймановых Островах». Банк оказывает услуги по оформлению и контролю обслуживания кредитов, выданных корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан. Банк не несет кредитного риска в отношении кредитов, выданных «Банком Китая на Каймановых Островах». Соответственно, указанные кредиты на отражаются в финансовой отчетности Банка.

6 Расходы по вознаграждению и комиссионные расходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Взносы в фонд гарантирования депозитов	(66,942)	(7,089)
Расчетные операции	(9,378)	(6,348)
Членство на Казахстанской фондовой бирже	(6,220)	(7,935)
Кассовые операции	(210)	(7,965)
Прочие	(3,566)	(1,437)
	(86,316)	(30,774)

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Чистый доход от операций «спот»	341,836	192,809
(Убыток)/доход от переоценки финансовых активов и обязательств	(959)	1,958
	<u>340,877</u>	<u>194,767</u>

8 Прочий операционный доход

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от выбытия основных средств	278,834	471
Прочий доход	811	445
	<u>279,645</u>	<u>916</u>

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	184,134	125,537
Налоги помимо подоходного налога	141,227	88,590
Информационные и телекоммуникационные услуги	63,165	37,684
Износ и амортизация	32,807	15,808
Представительские расходы	24,863	5,906
Ремонт и техническое обслуживание	22,450	15,111
Профессиональные услуги	22,378	15,753
Охранные услуги	22,184	18,451
Командировочные расходы	10,900	5,449
Арендная плата	8,986	8,986
Транспортные расходы	3,516	1,782
Реклама и маркетинг	646	1,242
Прочие расходы	11,274	14,007
	<u>548,530</u>	<u>354,306</u>

В течение 2009 года Банк начислил и уплатил НДС по комиссионному доходу, полученному за агентские услуги, оказанные в 2008 и 2009 годах. Налоги, отличные от подоходного налога, составляют 112,651 тысячу тенге из суммы начисленного НДС и соответствующих штрафов.

10 Расход по подоходному налогу

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий отчетный год	355,468	231,299
Подоходный налог, недоплаченный за прошлые отчетные годы	14,443	3,903
	369,911	235,202
Расход по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и списание временных разниц	(1,972)	7,345
Итого расход по подоходному налогу	367,939	242,547

Ставка по текущему подоходному налогу составляет 20% (2008 год: 30%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2009 г. тыс. тенге	%	2008 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	1,935,794	100.00	922,265	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	387,159	20.00	276,680	30.00
Необлагаемые подоходным налогом доходы	(33,663)	(1.74)	(35,303)	(3.83)
Подоходный налог, недоплаченный за прошлые отчетные годы	14,443	0.75	3,903	0.42
Изменение налоговой ставки	-	-	(2,733)	(0.30)
	367,939	19.01	242,547	26.29

Требования и обязательства по отсроченному налогу

Начиная с 1 января 2009 года ставка подоходного налога снизилась до 20% на 2009–2012 годы и уменьшится до 17.5% в 2013 году и 15% в последующие годы. Ставка, которая была использована для расчета отсроченных налогов, составила 20% (2008 год: 30%) за исключением основных средств и нематериальных активов и кредитов, выданных клиентам. Ставка отсроченного налога в отношении основных средств и нематериальных активов и кредитов, выданных клиентам, рассчитывается на основании сроков ожидаемой реализации временных разниц путем использования ставок, которые будут введены на тот момент.

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 отсроченных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2009 и 2008 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Основные средства и нематериальные активы	2,037	(1,018)	1,019
Прочие обязательства	(1,184)	2,990	1,806
	853	1,972	2,825

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Основные средства и нематериальные активы	5,804	3,767	2,037
Прочие обязательства	2,394	3,578	(1,184)
	8,198	7,345	853

11 Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Счета типа «Ностро»	42,861,210	8,039,423
Срочные депозиты	5,801,592	18,018,375
	48,662,802	26,057,798

12 Счета и депозиты в банках

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета типа «Ностро» в других банках		
- С рейтингом от А- до А+	5,772,860	3,992,023
	5,772,860	3,992,023

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имеет один банк, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составил 5,216,143 тысячи тенге и 3,727,872 тысячи тенге, соответственно.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	554,069	934,630
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	103,483	109,761
Ипотечные кредиты	26,117	-
Итого кредитов, выданных физическим лицам	129,600	109,761
	683,669	1,044,391

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов кредиты, выданные клиентам, не являются просроченными или обесцененными.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря:

	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2008 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	479,830	87%	534,541	57%
Без обеспечения	74,239	13%	400,089	43%
Итого	554,069	100%	934,630	100%

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

В течение 2009 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2008 год: подобных активов нет).

Все потребительские и ипотечные кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены жилищной недвижимостью.

(а) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Производство	332,633	362,479
Торговля	147,197	106,106
Добыча сырой нефти и природного газа	74,239	400,089
Строительство	-	65,956
Кредиты, выданные физическим лицам	129,600	109,761
	683,669	1,044,391

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имеет трех и двух заемщиков, соответственно на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по счетам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляет 524,368 тысяч тенге и 762,568 тысяч тенге, соответственно.

(в) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,862,569	2,656,184
Ноты, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан	-	636,514
	<u>7,862,569</u>	<u>3,292,698</u>

15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры	Мебель	Транспорт- ные средства	Прочее	Программ- ное обеспечение	Итого
Фактическая стоимость							
По состоянию на 1 января 2009 года	645,946	13,540	10,557	24,087	22,820	22,625	739,575
Поступления	6,196	4,245	5,913	20,278	5,491	3,862	45,985
Выбытия	(30,564)	(3,091)	(130)	(2,501)	(11,175)	-	(47,461)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	621,578	14,694	16,340	41,864	17,136	26,487	738,099
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2009 года	127,657	7,440	7,844	6,604	14,784	13,020	177,349
Начисленная амортизация	14,915	2,897	1,868	5,308	4,450	3,369	32,807
Выбытия	(30,564)	(3,091)	(130)	(1,034)	(11,175)	-	(45,994)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	112,008	7,246	9,582	10,878	8,059	16,389	164,162
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2009 года	509,570	7,448	6,758	30,986	9,077	10,098	573,937
тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры	Мебель	Транспорт- ные средства	Прочее	Программ- ное обеспечение	Итого
Фактическая стоимость							
По состоянию на 1 января 2008 года	231,037	13,093	10,829	26,005	26,478	21,658	329,100
Поступления	421,132	1,412	-	-	4,375	1,059	427,978
Выбытия	(6,223)	(965)	(272)	(1,918)	(8,033)	(92)	(17,503)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	645,946	13,540	10,557	24,087	22,820	22,625	739,575
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2008 года	133,880	5,395	6,409	5,533	17,983	9,844	179,044
Начисленная амортизация	-	3,010	1,707	2,989	4,834	3,268	15,808
Выбытия	(6,223)	(965)	(272)	(1,918)	(8,033)	(92)	(17,503)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	127,657	7,440	7,844	6,604	14,784	13,020	177,349
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2008 года	518,289	6,100	2,713	17,483	8,036	9,605	562,226

16 Прочие активы

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по агентскому обслуживанию	136,286	49,886
Предоплаты	1,258	7,501
Сырье и материалы	865	618
Прочее	1,152	580
	139,561	58,585

Дебиторская задолженность по агентскому обслуживанию в размере 136,286 тысяч тенге (2008 год: 49,886 тысяч тенге) связана с оплатой за управление кредитными линиями, предоставленными Банком Китая на Каймановых островах юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан (Примечание 5).

17 Счета и депозиты банков

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Счета типа «Лоро»	364,279	198,192

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имеет два и три банка-контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляет 344,993 тысячи тенге и 196,191 тысяча тенге, соответственно.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	33,113,526	1,746,022
- Корпоративные клиенты	18,464,176	17,741,904
Срочные депозиты		
- Физические лица	605,213	623,203
- Корпоративные клиенты	1,042,033	10,067,052
	53,224,948	30,178,181

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2009 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1,042,033 тысячи тенге (2008 год: 63,145 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк имеет двух и четырех клиентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляет 36,444,793 тысячи тенге и 22,010,924 тысячи тенге, соответственно.

19 Прочие обязательства

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Начисленные расходы	27,222	2,354
Резервы по отпускам	3,344	1,179
Прочее	4,711	6,118
	<u>35,277</u>	<u>9,651</u>

20 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 5,150 обыкновенных акций (2008 год: 1,000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость акций – 1,065,050 тенге. В течение 2009 года было выпущено 4,150 обыкновенных акций (2008 год: ноль) с дополнительно оплаченным капиталом.

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. По состоянию на 31 декабря 2009 дивиденды не объявлялись (2008 год: ноль).

21 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.

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.

21 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, 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 опосредованно 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.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков 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 прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и котировки акций. 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.

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.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения 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.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к риску 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 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге Прибыль или убыток	2009 г. тыс. тенге Капитал	2008 г. тыс. тенге Прибыль или убыток	2008 г. тыс. тенге Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	108,419	108,419	71,500	71,500
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(108,419)	(108,419)	(71,500)	(71,500)

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 29.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к тенге) может быть представлен следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге Прибыль или убыток	2009 г. тыс. тенге Капитал	2008 г. тыс. тенге Прибыль или убыток	2008 г. тыс. тенге Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	19,289	19,289	11,043	11,043
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(19,289)	(19,289)	(11,043)	(11,043)
10% рост курса евро по отношению к тенге	2,161	2,161	349	349
10% снижение курса евро по отношению к тенге	(2,161)	(2,161)	(349)	(349)

21 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, 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 клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- 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 по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, 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 Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков.

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

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства	82,523	74,969
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	48,662,802	26,057,798
Счета и депозиты в банках	5,772,860	3,992,023
Кредиты, выданные клиентам	683,669	1,044,391
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,862,569	3,292,698
Прочие активы	139,561	58,585
Всего максимального уровня кредитного риска	63,203,984	34,520,464

Анализ концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

21 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23 – Принятые обязательства.

(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 по активам и обязательствам 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.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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.

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. В течение 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

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) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступ- ления) выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства	82,523	-	-	-	-	82,523	82,523
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	46,662,746	2,000,056	-	-	-	48,662,802	48,662,802
Счета и депозиты в банках	5,772,860	-	-	-	-	5,772,860	5,772,860
Кредиты, выданные клиентам	12,171	10,788	273,026	53,066	802,210	1,151,261	683,669
Инвестиции, удерживаемые до погашения	127,503	1,012,842	884,385	2,795,961	3,468,450	8,289,141	7,862,569
Прочие активы	93,341	24,743	21,477	-	-	139,561	139,561
Итого активов	52,751,144	3,048,429	1,178,888	2,849,027	4,270,660	64,098,148	63,203,984
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	364,279	-	-	-	-	364,279	364,279
Текущие счета и депозиты клиентов	51,658,230	1,145,502	238,058	143,108	52,330	53,237,228	53,224,948
Прочие обязательства	35,277	-	-	-	-	35,277	35,277
Итого обязательств	52,057,786	1,145,502	238,058	143,108	52,330	53,636,784	53,624,504
Чистая позиция	693,358	1,902,927	940,830	2,705,919	4,218,330	10,461,364	9,579,480
Обязательства кредитного характера	1,695,990	-	-	-	-	1,695,990	1,695,990

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступ- ления) выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
Счета и депозиты банков	198,192	-	-	-	-	198,192	198,192
Прочие привлеченные средства	-	-	-	634,831	-	634,831	618,234
Текущие счета и депозиты клиентов	29,682,064	115,690	144,879	163,569	71,979	30,178,181	30,178,181
Прочие обязательства	9,651	-	-	-	-	9,651	9,651
Итого	29,889,907	115,690	144,879	798,400	71,979	31,020,855	31,004,258
Обязательства кредитного характера	707,938	-	-	-	-	707,938	707,938

Более подробная информация в отношении подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 29.

22 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 (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1 уровня к общей величине активов и норматив отношения общей величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень капитала 1 уровня составлял 0.05, минимальный уровень капитала общей величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков – 0.10. В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

22 Управление капиталом, продолжение

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

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,485,008	1,065,050
Дополнительно оплаченный капитал	89,144	-
Нераспределенная прибыль прошлых отчетных периодов	2,877,908	2,198,697
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли	122,848	122,849
Всего капитала 1-го уровня	8,574,908	3,386,596
Капитал 2-го уровня:		
Нераспределенная прибыль текущего отчетного периода	1,567,855	679,719
Общие резервы, не превышающие 1.25% от величины общих активов взвешенных с учетом риска	13,479	12,970
Всего капитала 2-го уровня	1,581,334	692,689
Всего капитала	10,156,242	4,079,285
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционные и рыночные риски:		
Активы, взвешенные с учетом риска	4,280,035	3,715,499
Обязательства, взвешенные с учетом риска	659,272	457,549
Операционный риск	566,441	329,190
Рыночный риск	62,710	234,890
Всего активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционных и рыночных рисков	5,568,458	4,737,128
Всего капитала 1-го уровня по отношению к общей величине активов	0.134	0.097
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционным и рыночным рискам	1.824	0.861

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 забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

23 Принятые обязательства

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы принятых 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. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	1,037,992	315,282
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	657,998	392,656
	1,695,990	707,938

Общая величина неисполненных договорных обязательств по предоставлению указанных выше кредитов не обязательно отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку многие из указанных обязательств могут истечь или прекратиться без их исполнения.

24 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 Казахстане. Банк не осуществлял в полном объеме страхования 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.

(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.

24 Условные обязательства, продолжение

(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 Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике 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.

25 Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским банком Банка является Банк Китая Лимитед, который готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Китайской Народной Республики.

Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	1,644	1,831
Члены Правления	39,353	15,846
	<u>40,997</u>	<u>17,677</u>

25 Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием членов Совета Директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета Директоров и Правления составили:

	2009 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2008 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	6,156	10.8%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1,347	3%	2	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с участием членов Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентный доход	197	-
Процентный расход	15	-

25 Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают: Материнский банк, дочерние организации той же Группы и прочие предприятия, собственником которых является Правительство Китая. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Материнский банк				Дочерние организации той же Группы				прочие предприятия, собственником которых является Правительство Китая				Итого	
	2009 г.		2008 г.		2009 г.		2008 г.		2009 г.		2008 г.		2009 г.	2008 г.
	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении														
АКТИВЫ														
Счета и депозиты в банках	536,858	0.15%	255,009	1.15%	5,235,491	0.11%	3,737,014	1.20%	-	-	-	-	5,772,349	3,992,023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,258,059	-	16,442,663	10,258,059	16,442,663
Прочие привлеченные средства	-	-	603,950	4.05%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	603,950
Забалансовые статьи														
Гарантии, полученные в отношении выданных кредитов	-	-	-	-	5,094	-	259,696	-	-	-	-	-	5,094	259,696
Прибыль/(убыток)														
Процентный доход	292	-	457	-	7,418	-	90,981	-	-	-	-	-	7,710	91,438
Процентный расход	20,441	-	14,208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,441	14,208
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	46,044	-	20,062	-	-	-	-	-	46,044	20,062

26 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец финансового года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Денежные средства	82,523	74,969
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан – счетаostro и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (Примечание 11)	48,662,802	26,057,798
Счета и депозиты в банках - счетаostro (Примечание 12)	5,772,860	3,992,023
Минимальные резервные требования	(855,810)	(638,425)
	<u>53,662,375</u>	<u>29,486,365</u>

В соответствии с законодательством Казахстана Банк обязан поддерживать определенные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны храниться либо на корреспондентских счетах в НБРК или в виде физических денежных средств, и их сумма поддерживается на основании среднемесячных остатков общей суммы депозитов в НБРК и физических денежных средств. Таким образом, использование этих средств подпадает под определенные ограничения, и они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до срока погашения основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

	2009 г. тыс. тенге Справед- ливая стоимость	2009 г. тыс. тенге Балансо- вая стоимость	2008 г. тыс. тенге Справед- ливая стоимость	2008 г. тыс. тенге Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства	82,523	82,523	74,969	74,969
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	48,662,802	48,662,802	26,057,798	26,057,798
Счета и депозиты в банках	5,772,860	5,772,860	3,992,023	3,992,023
Кредиты, выданные клиентам				
- Корпоративные клиенты	502,667	554,069	905,874	934,630

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

	2009 г. тыс. тенге Справед- ливая стоимость	2009 г. тыс. тенге Балансо- вая стоимость	2008 г. тыс. тенге Справед- ливая стоимость	2008 г. тыс. тенге Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ				
- Физические лица	91,352	129,600	89,500	109,761
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,824,709	7,862,569	2,653,651	2,656,184
- Ноты, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан	-	-	643,805	636,514
Прочие активы	136,286	136,286	49,886	49,886
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	364,279	364,279	198,192	198,192
Текущие счета и депозиты клиентов	53,197,247	53,224,948	30,100,845	30,178,181
Прочие привлеченные средства	-	-	628,410	618,234
Прочие обязательства	35,277	35,277	9,651	9,651

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

28 Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2009 и 2008 годов и соответствующие средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на указанную дату. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		2008 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Процентные активы				
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	3.30	-	2.25	-
Счета и депозиты в банках	-	0.63	-	1.15
Кредиты, выданные клиентам	10.57	9.13	10.78	9.12
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.53	-	8.51	-
Процентные обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	0.90	0.96	0.80	1.03
- Прочие привлеченные средства	-	-	-	4.05

29 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Total '000 KZT
Денежные средства	82,523	-	-	-	-	-	82,523
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	46,662,802	2,000,000	-	-	-	-	48,662,802
Счета и депозиты в банках	5,772,860	-	-	-	-	-	5,772,860
Кредиты, выданные клиентам	1,169	656	246,387	296,515	138,942	-	683,669
Инвестиции, удерживаемые до погашения	102,403	990,340	3,469,021	3,300,805	-	-	7,862,569
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	573,937	573,937
Отсроченные налоговые активы	-	-	-	-	-	2,825	2,825
Прочие активы	93,341	24,743	21,477	-	-	-	139,561
Итого активов	52,715,098	3,015,739	3,736,885	3,597,320	138,942	576,762	63,780,746
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	364,279	-	-	-	-	-	364,279
Текущие счета и депозиты клиентов	51,657,670	1,144,390	376,150	46,738	-	-	53,224,948
Прочие обязательства	35,277	-	-	-	-	-	35,277
Итого обязательств	52,057,226	1,144,390	376,150	46,738	-	-	53,624,504
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	657,872	1,871,349	3,360,735	3,550,582	138,942	576,762	10,156,242
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	402,788	588,001	1,007,067	1,448,051	70,299	563,079	4,079,285
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	657,872	2,529,221	5,889,956	9,440,538	9,579,480	10,156,242	
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	402,788	990,789	1,997,856	3,445,907	3,516,206	4,079,285	

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные ставки вознаграждения, сроки пересмотра ставок вознаграждения по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

30 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочая валюта тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства	15,008	19,670	47,845	82,523
Счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан	7,820,135	40,842,667		48,662,802
Счета и депозиты в банках	-	5,754,997	17,863	5,772,860
Кредиты, выданные клиентам	182,805	500,864	-	683,669
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,862,569	-	-	7,862,569
Основные средства и нематериальные активы	573,937	-	-	573,937
Отсроченные налоговые активы	2,825	-	-	2,825
Прочие активы	3,232	136,329	-	139,561
Итого активов	16,461,799	47,253,238	65,708	63,780,746
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	-	364,279	-	364,279
Текущие счета и депозиты клиентов	6,233,289	46,952,960	38,699	53,224,948
Прочие обязательства	35,277	-	-	35,277
Итого обязательств	6,268,566	47,317,239	38,699	53,624,504
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	10,193,233	(62,712)	27,009	10,156,242
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	1,392,168	303,822	-	1,695,990
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	11,585,401	241,110	27,009	11,852,232
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	4,624,467	157,764	4,992	4,787,223