

(В тысячах тенге)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2008 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

5. Наличные средства и средства в НБРК

Наличные средства и средства в НБРК включают:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Наличность в кассе	316.322	282.422
Текущие счета в НБРК	143.849	273.236
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения до 90 дней	1.400.671	3.132.599
Наличные средства и средства в НБРК	1.860.842	3.688.257

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения по срочным вкладам:

	<u>2008</u>		<u>2007</u>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения до 90 дней	5,25%	2008	5,5%	2007

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться либо в форме вкладов в НБРК, либо текущих счетов, либо в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании среднемесячного остатка совокупной суммы вкладов в НБРК, текущих счетов и физических денежных средств. Таким образом, на использование указанных средств налагаются определенные ограничения.

На 31 декабря 2008 г. сумма обязательных резервов составляла 81.554 тысяч тенге. (На 31 декабря 2007 г. сумма обязательных резервов составляла 256.942 тысяч тенге).

6. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Наличные средства и средства в НБРК (Прим. 5)	1.860.842	3.688.257
Средства в банках (Прим. 7)	1.652.052	726.246
	3.512.894	4.414.503
Минус обязательные резервы (Прим. 5)	(81.554)	(256.942)
Денежные средства и их эквиваленты	3.431.340	4.157.561

(В тысячах тенге)

7. Средства в банках

На 31 декабря средства в банках включают:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Текущие счета в материнском банке	1.628.233	578.853
Текущие счета в банках ОЭСР	18.352	141.166
Текущие счета в банках СНГ и других стран	5.467	6.227
Средства в банках	1.652.052	726.246

Процентные ставки по текущим счетам в банках:

Текущие счета:	<i>2008</i>			<i>2007</i>		
	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Японские иены</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Японские иены</i>
Материнский банк	1-месячный ЛИБОР плюс 1,36%	1-месячный ЛИБОР плюс 0,98%	1-месячный ЛИБОР плюс 0,22%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,22%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,26%	1-месячный ЛИБОР за вычетом 0,05%
Банки, находящиеся в ОЭСР	Ставка по федеральным фондам	–	–	Ставка по федеральным фондам за вычетом 0,5%	–	–

8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	<i>2008</i>		<i>2007</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	–	–	1.228.589	1.250.000
Казначейские векселя Министерства финансов	2.357.249	2.360.827	–	–
	2.357.249	2.360.827	1.228.589	1.250.000

На 31 декабря 2008 г. Банк держал только казначейские обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан. Эффективная ставка вознаграждения казначейских обязательств Министерства Финансов Республики Казахстан составляла 7,50%-8,75% годовых, срок погашения данных казначейские обязательства – 2009-2011 гг.

9. Основные средства

Движение основных средств в 2008 и 2007 годах представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>	<i>Улучшение арендованного имущества</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Стоимость:						
31 декабря 2006 г.	49.035	29.572	29.965	23.716	22.476	154.764
Поступления	–	–	1.581	–	844	2.425
Выбытия	–	–	(654)	–	(1.270)	(1.924)
31 декабря 2007 г.	49.035	29.572	30.892	23.716	22.050	155.265
Поступления	–	–	1.059	–	738	1.797
31 декабря 2008 г.	49.035	29.572	31.951	23.716	22.788	157.062
Накопленный износ:						
31 декабря 2006 г.	(33.485)	(26.479)	(27.635)	(16.603)	(9.319)	(113.521)
Начисление	(5.884)	(1.973)	(1.550)	(4.743)	(2.709)	(16.859)
Выбытия	–	–	653	–	654	1.307
31 декабря 2007 г.	(39.369)	(28.452)	(28.532)	(21.346)	(11.374)	(129.073)
Начисление	(5.884)	(720)	(1.248)	(2.370)	(2.655)	(12.877)
31 декабря 2008 г.	(45.253)	(29.172)	(29.780)	(23.716)	(14.029)	(141.950)
Чистая остаточная стоимость:						
31 декабря 2008 г.	3.782	400	2.171	–	8.759	15.112
31 декабря 2007 г.	9.666	1.120	2.360	2.370	10.676	26.192

Балансовая стоимость полностью амортизированных активов находящихся в использовании на 31 декабря 2008 г. составляет 80.888 тысяч тенге (2007: 52.230 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов в течение 2008 и 2007 годов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Стоимость:			
31 декабря 2006 г.	25.384	18.173	43.557
Поступления	23	10.425	10.448
31 декабря 2007 г.	25.407	28.598	54.005
Поступления	–	40	40
31 декабря 2008 г.	25.407	28.638	54.045
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2006 г.	(13.621)	(6.558)	(20.179)
Начисление	(2.562)	(2.447)	(5.009)
31 декабря 2007 г.	(16.183)	(9.005)	(25.188)
Начисление	(2.563)	(3.132)	(5.695)
31 декабря 2008 г.	(18.746)	(12.137)	(30.883)
Чистая остаточная стоимость:			
31 декабря 2008 г.	6.661	16.501	23.162
31 декабря 2007 г.	9.224	19.593	28.817

11. Налогообложение

Расходы на уплату подоходного налога включают:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Расход по текущему налогу	84.400	82.297
Расход/ (выгода) по отсроченному налогу	1.434	(1.153)
Расходы по подоходному налогу	85.834	81.144

В соответствии с налоговым законодательством на 31 декабря 2008 применяемая ставка корпоративного подоходного налога 30% будет снижена до 20,0%, 17,5%, 15,0% в 2009, 2010 и 2011 годах, соответственно.

Сверка между расходами по подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до расходов по подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога 30% за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Прибыль до расходов по подоходному налогу	388.463	337.360
Нормативная ставка налога	30%	30%
Теоретический расход по подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	116.539	101.208
Расходы, не относимые на вычет:		
Разница от изменения в налоговых ставках	1.435	–
Амортизационные отчисления	2.245	1.628
Представительские расходы	902	978
Расходы от небанковской деятельности	1.269	1.389
Доход, не подлежащий налогообложению:		
Государственные ценные бумаги	(36.556)	(24.059)
Расходы по подоходному налогу	85.834	81.144

Отсроченные налоговые активы и обязательства включали следующее:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Отсроченные налоговые активы:		
Основные средства и нематериальные активы	1.645	3.079
Чистые отсроченные налоговые активы	1.645	3.079

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные как республиканскими, так и местными органами власти. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые нормативно-правовые акты зачастую являются неясными или не существуют, и всего несколько прецедентов было установлено. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между министерствами и организациями, так и внутри их, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, неустойки и пеню.

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства, которые оказывают влияние на его деятельность. Однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

12. Средства банков

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. в суммы средств банков включен непроцентный текущий счет в банке в стране, не входящей в ОЭСР.

(В тысячах тенге)

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Текущие счета	3.509.917	3.110.763
Срочные вклады	20.142	490.536
Вклад, являющийся обеспечением по гарантиям	–	49.737
Средства клиентов	3.530.059	3.651.036

Средства клиентов включают счета следующих типов клиентов:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Текущие счета:		
Государственные предприятия	705.554	1.621.860
Коммерческие предприятия	2.169.544	1.162.746
Физические лица	634.819	326.157
	3.509.917	3.110.763
Срочные вклады:		
Государственные предприятия	–	451.525
Физические лица	20.142	39.011
	20.142	490.536
Удерживаемые как обеспечение по гарантиям	–	49.737
Средства клиентов	3.530.059	3.651.036

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 71% и 84% общей суммы средств клиентов, соответственно.

Далее представлен анализ клиентов по секторам экономики:

	<i>2008</i>	<i>%</i>	<i>2007</i>	<i>%</i>
Государственные предприятия	705.554	20,0%	2.073.385	56,8%
Физические лица	654.961	18,6%	365.168	10,0%
Торговля	617.519	17,5%	441.082	12,1%
Нефть и газ	580.591	16,4%	488.876	13,4%
Строительство	407.823	11,6%	141.984	3,9%
Образование	320.000	9,1%	–	0,0%
Транспорт и связь	70.908	2,0%	54.829	1,5%
Удерживаемые как обеспечение по гарантиям	–	0,0%	49.737	1,4%
Прочие	172.703	4,9%	35.975	1,0%
	3.530.059	100,0%	3.651.036	100,0%

14. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банк имел 2.273 разрешенных к выпуску и выпущенных акций, и полностью оплаченных 2.259 простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос, и не дает право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют номинальную стоимость 627.440 тенге каждая, в итоге составляющие 1.417.387 тысяч тенге. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. дивиденды не начислялись и не выплачивались.

15. Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2008 г. Банк не имел финансовых и условных обязательств. Гарантийные обязательства на 31 декабря 2007 г. составляли 49.629 тысяч тенге.

15. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Политические и экономические условия

Хотя в экономическом положении Казахстана отмечаются улучшения, такие как рост внутреннего валового продукта, Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ, и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в значительной степени зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых государством.

Международный финансовый кризис и существенное снижение цен на нефть, газ и металлы негативно повлияли на строительный, ипотечный, добывающий, нефтегазовый и банковский секторы казахстанской экономики. В результате этого многие предприятия прекратили или уменьшили производство, банки прекратили или уменьшили финансирование таких компаний, а также снизилась стоимость ценных бумаг в 2008 году. Эти факторы повлияли на стратегию финансирования и общее финансовое положение казахстанских банков.

Судебные иски и требования

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

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

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

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2008 г. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

16. Чистый доход от комиссионных и сборов

Чистый доход от комиссионных и сборов включает:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Переводные операции	181.595	183.608
Операции с наличностью	20.480	17.344
Прочие	4.121	4.253
Доход от сборов и комиссионных	206.196	205.205
Переводные операции	(1.349)	(1.183)
Прочие	(2.240)	(976)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(3.589)	(2.159)
Чистый доход от комиссионных и сборов	202.607	203.046

(В тысячах тенге)

17. Заработная плата и прочие операционные расходы

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Заработная плата и бонусы	78.178	67.466
Социальный налог	6.864	7.563
Заработная плата и другие выплаты	85.042	75.029
Аренда	17.082	17.082
Услуги по информационным технологиям	9.870	11.111
Охрана	8.679	8.659
Административные расходы	7.614	8.554
Профессиональные услуги	7.091	7.000
Услуги связи	7.281	6.927
Расходы на инкассирование наличности	2.155	6.074
Представительские расходы	3.006	3.261
Командировочные расходы	4.578	2.281
Транспортировка	1.348	1.274
Страхование вкладов	644	800
Прочее	694	207
Прочие операционные расходы	70.042	73.230

18. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

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

Правление

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

Департамент управления рисками и Законособлюдения

Департамент управления рисками и Законособлюдения (далее по тексту «Департамент») несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

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

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

Комитет Управления Активами и Пассивами

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

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. Банк не имеет выданных кредитов.

	<i>Прим.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2008 г.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2007 г.</i>
Наличные средства и средства в НБРК (исключая наличные средства)	5	1.544.520	3.405.835
Средства в банках	6,7	1.652.052	726.246
Займы клиентам		–	31.769
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	2.357.249	1.228.589
Прочие активы		8.693	6.879
Общий размер кредитного риска		5.562.514	5.399.318

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы классификации активов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы классификации кредитов Банка.

	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>		<i>Итого 2008 г.</i>
		<i>Высокий рейтинг 2008 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2008 г.</i>	
Средства в банках	6,7	1.652.052	–	1.652.052
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	2.357.249	–	2.357.249
Итого		4.009.301	–	4.009.301
		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>		
		<i>Высокий рейтинг 2007 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2007 г.</i>	<i>Итого 2007 г.</i>
Средства в банках	6,7	726.246	–	726.246
Займы клиентам:				
Кредитование компаний малого бизнеса		–	31.769	31.769
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	1.228.589	–	1.228.589
Итого		1.954.835	31.769	1.986.604

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

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обеспечение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обеспечение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной и на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

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

	2008 г.			Итого
	Казахстан	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	
Активы:				
Наличные средства и средства в НБРК	1.760.825	100.017	–	1.860.842
Средства в банках	5.467	18.352	1.628.233	1.652.052
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.357.249	–	–	2.357.249
	4.123.541	118.369	1.628.233	5.870.143
Обязательства:				
Средства банков	–	–	12.087	12.087
Средства клиентов	2.143.861	–	1.386.198	3.530.059
	2.143.861	–	1.398.285	3.542.146
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1.979.680	118.369	229.948	2.327.997

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2007 г.			Итого
	Казахстан	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	
Активы:				
Наличные средства и средства в НБРК	3.688.257	–	–	3.688.257
Средства в банках	6.227	141.166	578.853	726.246
Займы клиентам	31.769	–	–	31.769
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.228.589	–	–	1.228.589
	4.954.842	141.166	578.853	5.674.861
Обязательства:				
Средства банков	–	–	16.236	16.236
Средства клиентов	1.221.924	–	2.429.112	3.651.036
	1.224.924	–	2.445.348	3.667.272
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	3.732.918	145.166	(1.866.495)	2.007.589

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	31 декабря 2008 г.			Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3.511.324	20.724	–	3.532.048
Средства банков	12.087	–	–	12.087
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3.523.411	20.724	–	3.544.135

(В тысячах тенге)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

	31 декабря 2007 г.			Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3.171.679	479.357	–	3.651.036
Средства банков	16.236	–	–	16.236
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3.187.915	479.357	–	3.667.272

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2008 г.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.
Тенге	1%	7.656
Доллар США	1%	12.106
Евро	1%	8
Японская Йена	1%	5

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.
Тенге	1%	(7.656)
Доллар США	1%	(14.180)
Евро	1%	(8)
Японская Йена	1%	(4)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2007 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.
Тенге	1%	27.865
Доллар США	1%	4.865
Евро	1%	5
Японская Йена	1%	4

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2007 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.
Тенге	1%	(27.865)
Доллар США	1%	(5.998)
Евро	1%	(5)
Японская Йена	1%	(3)

(В тысячах тенге)

18. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2008 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	2008		2007	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Доллар США	25	1,257	0,81	160
Евро	10	79	1,19	5
Японская Йена	18	98	1,77	7

	2008		2007	
	Снижение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Снижение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Доллар США	0,17	(9)	0,87	(173)
Евро	2,59	(21)	1,44	(7)
Японская Йена	2,13	(12)	2,15	(9)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В тысячах тенге)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	2008			2007		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный расход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Финансовые активы						
Наличные средства и средства в НБРК, и средства в банках	1.860.842	1.860.842	—	3.688.257	3.688.257	—
Средства в банках	1.652.052	1.652.052	—	726.246	726.246	—
Займы клиентам	—	—	—	31.769	31.769	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.357.249	2.333.204	(24.045)	1.228.589	1.224.344	(4.245)
Финансовые обязательства						
Средства банков	12.087	12.087	—	16.236	16.236	—
Средства клиентов	3.530.059	3.530.059	—	3.651.036	3.631.730	19.306
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(24.045)			15.061

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

(В тысячах тенге)

20. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 18 «Управление рисками».

	2008 г.			2007 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.860.842	–	1.860.842	3.688.257	–	3.688.257
Средства в банках	1.652.052	–	1.652.052	726.246	–	726.246
Займы клиентам	–	–	–	31.769	–	31.769
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.013.648	1.310.827	2.324.475	1.228.589	–	1.228.589
Итого	4.526.542	1.310.827	5.837.369	5.674.861	–	5.674.861
Финансовые обязательства						
Средства бабков	12.087	–	12.087	16.236	–	16.236
Средства клиентов	3.530.059	–	3.530.059	3.651.036	–	3.651.036
Итого	3.542.146	–	3.542.146	3.667.272	–	3.667.272
Чистая позиция	984.396	1.310.827	2.295.223	2.007.589	–	2.007.589

21. Сделки со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут заключать такие сделки, которые не могут быть заключены между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не быть осуществлены на тех же положениях и условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

Объем сделок со связанными сторонами, непогашенные остатки на конец года и соответствующие расходы и доход за год представлены следующим образом:

	2008 г.		2007 г.	
	Материнский банк	Ключевой руководящий персонал	Материнский банк	Ключевой руководящий персонал
Текущие счета по состоянию на 1 января	578.853	–	33.040	–
Поступления на текущие счета в течение года	67.170.111	–	43.327.655	–
Выплаты по текущим счетам в течение года	(66.130.540)	–	(42.771.830)	–
Доход/(убыток) связанный с изменением обменного курса	9.809	–	(10.012)	–
Текущие счета по состоянию на 31 декабря	1.628.233	–	578.853	–
Доход в форме вознаграждения по текущим счетам	36.586	–	23.260	–
Вклады по состоянию на 1 января	–	8.350	–	19.285
Поступления по вкладам в течение года	–	15.642	–	78.909
Выплаты по вкладам в течение года	–	(22.412)	–	(89.708)
Убыток связанный с изменением обменного курса	–	–	–	(136)
Вклады по состоянию на 31 декабря	–	1.580	–	8.350
Расход в форме вознаграждения по вкладам	–	1	–	8

(В тысячах тенге)

21. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому руководящему персоналу, который состоял из трех членов Правления включает следующее:

	2008 г.	2007 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	17.791	14.084
Затраты на социальное обеспечение	661	641
Итого компенсация ключевому руководящему персоналу	18.452	14.725

22. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных Агентством по Финансовому Надзору Республики Казахстан (далее «АФН»).

В течение 2008 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) в размере не менее 5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (k2) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2008 и 2007 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями НБРК, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2008 г.	2007 г.
Капитал 1-го уровня	2.068.856	1.812.265
Итого капитал	2.068.856	1.812.265
Итого активов	5.918.755	5.740.063
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	35,0%	31,6%
Общий норматив достаточности капитала	35,0%	31,6%
	2008 г.	2007 г.
Капитал 2-го уровня	2.371.484	2.068.035
Итого капитал	2.371.484	2.068.035
Активы, взвешенные с учетом риска	1.134.248	619.173
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	209,2%	334,0%
Общий норматив достаточности капитала	209,2%	334,0%

23. События после отчетной даты

4 февраля 2009 года обменный курс тенге к доллару резко упал на 25%. Однако, это не оказало существенного влияния на финансовую позицию и деятельность Банка.