



Дочерняя организация Акционерное общество
Банк ВТБ (Казахстан)

Финансовая отчётность

За период с 19 сентября 2008 года (дата образования) по 31 декабря 2008 года
С отчетом независимых аудиторов

Ernst & Young

 **ERNST & YOUNG**

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Бухгалтерский баланс	1
Отчёт о прибылях и убытках	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Обзор существенных аспектов учётной политики	5
4. Денежные средства и их эквиваленты	12
5. Основные средства	12
6. Нематериальные активы	12
7. Прочие активы и обязательства	13
8. Уставный капитал	13
9. Процентный доход	13
10. Прочие расходы	13
11. Налогообложение	13
12. Финансовые и условные обязательства	14
13. Операции со связанными сторонами	14
14. Управление рисками	14
15. События после отчетной даты	14

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) ОАО Банк ВТБ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту «Банк»), которая включает бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за период с 19 сентября (дата образования) по 31 декабря 2008 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) на 31 декабря 2008 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 19 сентября (дата образования) по 31 декабря 2008 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP

Жемалетдинов



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



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

16 апреля 2009 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

Активы	<i>Прим.</i>	<i>2008</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	5.976.380
Основные средства	5	113.981
Нематериальные активы	6	34.098
Прочие активы	7	16.329
Итого активы		6.140.788
Обязательства		
Прочие обязательства	7	59.644
Итого обязательства		59.644
Капитал:		
Уставный капитал	8	6.040.000
Нераспределенная прибыль		41.144
Итого капитал		6.081.144
Итого обязательства и капитал		6.140.788

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров Банка

Костян А.В.



[Handwritten signature]

И.О. Председателя Правления

Каринян Э.В.

[Handwritten signature]

И.О. Главного бухгалтера

16 апреля 2009 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За период с 19 сентября (дата образования) по 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>С 19 сентября (дата образования) по 31 декабря 2008</i>
Средства в кредитных учреждениях	9	59.227
Процентный доход		59.227
Прочий доход		20
Непроцентный доход		20
Прочие расходы	10	(470)
Непроцентные расходы		(470)
Прибыль до подоходного налога		58.777
Расходы по подоходному налогу	11	(17.633)
Прибыль за отчетный период		41.144

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 14 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За период с 19 сентября (дата образования) по 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
19 сентября 2008 года	-	-	-
Увеличение уставного капитала (Примечание 8)	6.040.000	-	6.040.000
Доход за период	-	41.144	41.144
31 декабря 2008 года	6.040.000	41.144	6.081.144

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За период с 19 сентября (дата образования) по 31 декабря 2008 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	С 19 сентября (дата образования) по 31 декабря 2008
Денежные потоки от операционной деятельности		
Доход до подоходного налога		58.777
Уменьшение в операционных активах:		
Прочие активы		(16.329)
Увеличение в операционных обязательствах		
Прочие обязательства		59.644
Подоходный налог уплаченный		(17.633)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		<u>84.459</u>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств		(113.981)
Приобретение нематериальных активов		(34.098)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		<u>(148.079)</u>
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Поступления от выпуска простых акций		6.040.000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		<u>6.040.000</u>
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		5.976.380
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	<u>5.976.380</u>
Дополнительная информация:		
Проценты полученные		59.227
Проценты уплаченные		-

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 14 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Основные направления деятельности

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту «Банк») является составной частью Группы ВТБ, представленной банками и финансовыми организациями в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. Банк был образован 19 сентября 2008 года как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В настоящее время Банк осуществляет хозяйственную деятельность на основании Свидетельства о государственной регистрации № 5062-1900 АО от 19 сентября 2008 года, выданного Комитетом регистрационной службы Министерства Юстиции Республики Казахстан. Банк проводит подготовительные мероприятия, предписанные законодательством Республики Казахстан, для получения Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту «АФН») для дальнейшего осуществления банковских и иных операций, осуществляемых банками в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка – ул. Тимирязева 28 «в», г. Алматы, Республика Казахстан.

На 31 декабря 2008 года 100% акций Банка принадлежат ОАО Банк ВТБ.

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынков капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и более жесткие условия предоставления кредитных средств в Казахстане. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечение рефинансирования задолженности для казахстанских банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может оказать влияние на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Банка в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка способом, который в настоящее время не поддается определению.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»), которые состоят из стандартов и интерпретаций, утвержденных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета, и оставшихся в силе Международных стандартов бухгалтерского учета («МСБУ») и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям («ПКИ»), которые одобрены Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учетом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости.

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

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

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

«Доход за первый день»

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

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении займов и дебиторской задолженности, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Финансовые активы

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

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан, за исключением обязательных резервов, и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность является непроемким финансовым активом с фиксированными или определяемыми платежами, не котирующимся на активном рынке. После первоначальной оценки дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за вычетом любого резерва на обесценение.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги, независимо от того были ли выставлены счета Банку.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты по возведению или приобретению основных средств, в том числе уплаченные при покупке налоги и сборы (госпошлина, уплачиваемая при составлении договора на куплю и т.д.), а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению. Расходы, не являющиеся необходимыми (расходы по ликвидации повреждения, во время транспортировки) в первоначальную стоимость не включаются, а учитываются как расходы текущего года.

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

Начисление амортизации производится равными частями в течение всего срока эксплуатации до полного переноса стоимости основных средств на расходы Банка, начиная с месяца, следующего за месяцем приобретения основного средства, по месяц его списания (выбытия) включительно.

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

	<u>Годы</u>
Компьютеры, серверное оборудование и оргтехника	4-5
Прочее	4-5

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости, которая складывается из сумм фактических затрат Банка на их покупку, включая полученные невозмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению.

Фактическая стоимость нематериальных активов представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания, нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Налогообложение

Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются Банком в соответствии с Налоговым Кодексом, а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, принятие которых предусмотрено вышеуказанным Налоговым Кодексом.

В финансовой отчетности Банка возникающие налоги отражаются по методу начисления по сроку уплаты, предусмотренному Налоговым Кодексом.

Текущий корпоративный подоходный налог это сумма налога к уплате либо возврату (возмещению) из бюджета Республики Казахстан в отношении совокупного годового дохода (убытка) за текущий период и отражается ежемесячно в финансовой отчетности Банка в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Доначисление или возврат (возмещение) (корректировка) по текущему подоходному налогу в финансовой отчетности Банка по текущему подоходному налогу в финансовой отчетности Банка по данным декларации, составленной в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан производится на счетах доходов и расходов Банка.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между договорным курсом обмена сделок и рыночным курсом обмена, установленным Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту «КФБ») на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2008 года официальный курс КФБ составлял 120,79 тенге за 1 доллар США.

Изменение учетной политики в будущем:

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

Поправки к МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (новая редакция)

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" в новой редакции был выпущен в марте 2007 года, и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применит его в качестве перспективного изменения.

Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 года. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" и МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" — "Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации"

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов Банка после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Объекты хеджирования"

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" – "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию"

Данные поправки были опубликованы в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" – "Условия надления правами и аннулирование вознаграждения"

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий надления правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к надлению правами. Банк не заключал сделок с выплатами, основанными на акциях, которые содержали бы условия, не относящиеся к надлению правами, и соответственно, данные поправки не окажут влияния на отчетность Банка.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

МФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"

МСФО (IFRS) 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты Банка.

Интерпретация IFRIC 13 "Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов"

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент торговой сделки, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и откладывается на период, когда происходит использование бонусных единиц. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация IFRIC 15 "Договоры на строительство объектов недвижимости"

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Признание выручки" и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 16 "Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение"

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация 18 «Перевод активов, полученных от клиентов»

Интерпретация 18 была выпущена в январе 2009 года и вступает в силу в отношении финансовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после указанной даты, при этом заблаговременное применение разрешается при условии, что предоставленные оценки были получены на дату совершения указанных переводов. Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе. Интерпретация 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым организация получает от клиентов объекты основных средств, которые она обязана использовать впоследствии для подключения клиента к сети или обеспечения клиента непрерывным доступом к товарам и услугам или для того и другого. Интерпретация поясняет условия, при которых актив соответствует определению, вопросы, связанные с признанием актива и его оценкой при первоначальном признании, идентификацией услуг, идентифицируемых по отдельности, признанием выручки и учетом переводов денежных средств от клиентов. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банк, так как Банк не получает активы от клиентов.

Поправки к МСФО 7 «Новые требования в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах»

Поправки к МСФО 7 «Новые требования в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах» были выпущены в марте 2009 года и вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после указанной даты. Заблаговременное применение разрешается. Данные поправки вводят трёхуровневую иерархию раскрытия справедливой стоимости, которая различает оценки справедливой стоимости по значимости использованных входных данных. Кроме того, поправки повышают требования к раскрытию характера и размера риска ликвидности, возникающего по финансовым инструментам, которому подвержена организация. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2008 года денежные средства на сумму 5.976.380 тенге были размещены на корреспондентском счете в АО «Народный Банк Казахстана».

5. Основные средства

В декабре 2008 года, Банк приобрел компьютеры и компьютерное оборудование на общую сумму 89.517 тенге, а также прочие основные средства на сумму 24.464 тенге.

6. Нематериальные активы

На 31 декабря 2008 года нематериальные активы Банка составляли лицензии. Банк приобрел лицензию на банковский информационный комплекс IBSO, программное обеспечение Oracle, а также Microsoft на общую сумму 34.098 тенге.

(В тысячах тенге)

7. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря 2008 года прочие активы включали расходы будущих периодов по обслуживанию программных продуктов Oracle Database и Application Server Products на сумму 3.043 тенге, а также дебиторскую задолженность в сумме 13.286 тенге.

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2008 года носит краткосрочный характер.

Прочие обязательства Банка на 31 декабря года включали кредиторскую задолженность по капитальным вложениям на сумму 57.695 тенге и корпоративный подоходный налог к уплате на сумму 1.949 тенге.

8. Уставный капитал

Согласно решению единственного акционера ОАО Банк ВТБ, уставной капитал Банка составлен из 604.000 штук разрешенных к выпуску оплаченных простых акций на общую сумму 6.040.000 тенге. Номинальная стоимость одной акции – 10.000 тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос.

9. Процентный доход

На 31 декабря 2008 года процентный доход Банка в сумме 59.227 тенге представлял собой процентный доход по корреспондентскому счету в АО “Народный Банк Казахстана” согласно договору банковского счета.

10. Прочие расходы

На 31 декабря 2008 года прочие расходы представлены следующим образом:

	<u>2008</u>
Расход от курсовой разницы от покупки иностранной валюты	(130)
Расходы по ремонту и техническому обслуживанию	(277)
Комиссионные расходы по переводным операциям	(63)
	<u>(470)</u>

11. Налогообложение

Банк облагается подоходным налогом в Республике Казахстан

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2008</u>
Начисление текущего подоходного налога	(17.633)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(17.633)</u>

Республика Казахстан является основной налоговой юрисдикцией, в которой доход Банка облагается налогом. В 2008 году ставка налога для компаний составляла 30%.

Ниже представлен расчет корпоративного подоходного налога Банка за 2008 год:

	<u>2008</u>
Доход до подоходного налога	58.777
Нормативная ставка налога	30%
Расчётные расходы по подоходному налогу по нормативной ставке	(17.633)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(17.633)</u>

В настоящее время в Казахстане действует Налоговый кодекс, который рассматривает различные налоги, налагаемые государственными органами. Применимые налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты.

(В тысячах тенге)

11. Налогообложение (продолжение)

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

В соответствии с новым Налоговым кодексом, принятым в 2008 году, с 1 января 2009 года ставка корпоративного подоходного налога в размере 30% снижается до 20%; в 2010 до 17.5%; и с 1 января 2011 года до 15%. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с законодательством, регулирующим его деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

12. Финансовые и условные обязательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных разбирательств и исков. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет, возникающее из этих исков, не окажет значительного отрицательного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка в будущем.

В ходе хозяйственной деятельности Банка с момента организации и по 31 декабря 2008 Банк не являлся объектом каких-либо судебных разбирательств и претензий.

13. Операции со связанными сторонами

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

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

В период с 19 сентября 2008, момента организации, и по 31 декабря 2008 года, Банком не было проведено каких-либо сделок со связанными сторонами.

Согласно решению единственного акционера, все расходы, связанные с образованием банка, в том числе вознаграждение ключевому руководящему персоналу, несет единственный акционер.

14. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Так как Банк проходит стадию получения банковской лицензии, Банк не проводил банковские операции за отчетный период. С получением банковской лицензии Банк обеспечит должный подход к управлению рисками и адаптацию стратегии и принципов управления рисками Материнской компании с установлением соответствующих организационных структур в Банке.

15. События после отчетной даты

4 февраля 2009 года обменный курс тенге к доллару США значительно уменьшился на 25%. Тем не менее, данный факт не имел негативного отражения на финансовое состояние и текущие операции Банка.

Краткая информация о компании

«Эрнст энд Янг» является международным лидером в области аудита, налогообложения и права, сопровождения сделок и консультирования. Коллектив компании насчитывает 130 000 сотрудников в разных странах мира, которых объединяют общие корпоративные ценности, а также приверженность качеству оказываемых услуг. Мы создаем перспективы, раскрывая потенциал наших сотрудников, клиентов и общества в целом.

Более подробная информация представлена на нашем сайте: www.ey.com.

«Эрнст энд Янг» представляет собой глобальную организацию, объединяющую фирмы, входящие в состав Ernst & Young Global Limited, каждая из которых является отдельным юридическим лицом. Ernst & Young Global Limited, британская компания, ограниченная гарантиями ее участников, не оказывает услуг клиентам.

www.ey.com/cis

© 2008 ТОО «Эрнст энд Янг»
Все права защищены.

