

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «Банк Развития Казахстана»
по состоянию на 30 июня 2010 года**

I. Общие положения

АО «Банк развития Казахстана» (далее - Банк) был создан в Республике Казахстан в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк был учрежден в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года с изменениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной финансовой отчетности (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом Банка и Меморандумом о кредитной политике, утвержденном решением Правления АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» №63/09 от 18 июня 2009 года с изменениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, ул. Орынбор 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием Акционерное общество «БРК Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»). АО «БРК Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

Банк является членом Ассоциации финансовых институтов развития Азиатско-Тихоокеанского региона («ADFIAP») и Межбанковского объединения ШОС.

По состоянию на 30 июня 2010 года единственным акционером Банка являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (правопреемник АО «Фонд устойчивого развития «Казына», далее, «Материнская компания»).

Банком получены следующие кредитные рейтинги от ведущих мировых рейтинговых агентств:

Fitch Rating Ltd.

Дата	В иностранной валюте		Рейтинг поддержки	Прогноз	В национальной валюте	
	долгосрочный	краткосрочный			долгосрочный	краткосрочный
22.03.2010	BBB-	F3	2	стабильный	BBB	F3

Standard & Poor's

Дата	Долгосрочный рейтинг		Прогноз	Краткосрочный рейтинг	
	в иностранной валюте	в национальной валюте		в иностранной валюте	в местной валюте

14.06.2010	BBB-	BBB	стабильный	A-3	A-3
------------	------	-----	------------	-----	-----

Moody's Investors Service

Дата	Рейтинг эмитента (долгосрочный в иностранной валюте)	Рейтинг программы EMTN (1 млрд.\$)	Рейтинг выпусков в рамках программы EMTN
04.05.2010	Вaa3/стабильный	Вaa3/стабильный	Вaa3/стабильный

II. Основные положения учетной политики

Следующие основные положения учетной политики были последовательно применены при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику предприятий с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах пересчитываются в соответствующую функциональную валюту 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. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату сделки. Немонетарные активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, и оцененная стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает денежные средства в кассе, несвязанные остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных депозитов в Национальном Банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), а также депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения 90 и менее дней в состав денежных средств и их эквивалентов.

Счета и депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и депозиты в других банках на различные сроки и проводит сделки РЕПО. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковые имеются.

Соглашения по сделкам РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже и обратном выкупе (сделки РЕПО) отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги, продолжают отражаться в консолидированном балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли и убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратной продажи («обратное РЕПО»), учитываются как суммы, подлежащие получению по сделкам обратного РЕПО. Разница между ценами приобретения и обратной продажи представляет собой процентный доход и признается в составе прибыли и убытка в течение срока действия соглашения РЕПО с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные по соглашениям обратной продажи, реализуются третьим сторонам, то обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство и оценивается по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и 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 Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из нижеуказанных условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии требовались бы по договору.

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

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

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; или
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению займов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение займов 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, имеющих 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.

Признание

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

Оценка

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

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

- займов 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 долеваемые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактической стоимости.

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 требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается посредством использования метода эффективной ставки вознаграждения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основании эффективной ставки вознаграждения по инструменту.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам вознаграждения, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по вознаграждению и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Принцип оценки 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.

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.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

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 как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операции с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в составе 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.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа 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.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

В соответствии с существующей политикой Группы некоторые производные инструменты отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Метод признания прибыли или убытка при изменении справедливой стоимости производных инструментов зависит от того, определен ли производный инструмент в качестве инструмента хеджирования, и если определен, то в зависимости от того, какова природа хеджируемого объекта. Группа определяет некоторые производные инструменты:

- либо как хеджирование справедливой стоимости признанных активов или обязательств, или твердых соглашений (хеджирование справедливой стоимости). Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, непризнанного твердого соглашения, или определяемой части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которая относится к определенному риску и может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Хеджирование потоков денежных средств представляет собой хедж подверженности изменению потоков денежных средств, которая относится к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, или высоковероятной прогнозируемой сделкой, которая может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, при этом эффективная часть изменений его справедливой стоимости признается непосредственно в отдельном компоненте капитала, который называется резервом хеджирования, и неэффективная часть признается в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство ("основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существует юридически действительное право зачесть признанные суммы и намерение урегулировать задолженность на нетто-основе путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовая аренда

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой осуществляется передача всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Право собственности на объект аренды, в конечном итоге, может, как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая, как ожидается, будет значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, при этом, в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды приведенная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; или
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа, как лизингодатель, отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных займов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

Заложенные активы

Заложенные активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Стоимость заложенных активов основана на определенном принципе выявления, и отражается по чистой балансовой стоимости лежащей в основе аренды на дату обращения взыскания.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм износа и убытков от обесценения.

Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (существенный компонент) основных средств.

Амортизация

Амортизация по индивидуальным активам 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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Компьютеры и оборудование	3 - 5 лет
Транспортные средства	6 - 7 лет
Мебель и прочее оборудование	1 -10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются на основе расходов, понесенных в связи с приобретением и установкой 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. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 5 лет.

Обесценение

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”). Группа 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.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала 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.

Группа 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 Группа 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 Группа 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.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже ее фактических затрат является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

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 консолидированной финансовой отчетности.

Правительственные субсидии

Правительственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, в отношении операционной деятельности Банка. Правительственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии.

Выгода от получения государственного кредита по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как правительственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью кредита, определенной как указывается в Примечании 3(е)(iii) и полученными заемными средствами.

Правительственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и аккредитивы.

Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отсроченный налог. Подходный 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 подходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подходного налога за прошлые годы.

Отсроченный налог отражается балансовым методом в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для налоговых целей. Отсроченный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия и ассоциированные организации, в которых материнская компания способна контролировать срок восстановления временной разницы и существует вероятность, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Размер отсроченного подходного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по подходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив 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 неиспользованных налоговых льгот. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

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 капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Признание доходов и расходов

За исключением финансовых активов, удерживаемых для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, процентный доход и процентный расход признаются в составе прибыли и убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Процентный доход по финансовым активам, удерживаемым для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, включает только вознаграждение по купону.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за выдачу займов, комиссии за обслуживание займов и прочие комиссии, которые рассматриваются как составная часть общей доходности по займу, наряду с соответствующими прямыми затратами, являются отсроченными и амортизируются в составе процентного дохода в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии по договорам финансовой аренды, комиссии за обслуживание договоров финансовой аренды, и прочие комиссии, которые рассматриваются как составная часть общей доходности по финансовой аренде, наряду с соответствующими прямыми затратами, являются отсроченными и амортизируются в составе процентного дохода в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка на дату объявления

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

III. Примечания к консолидированной финансовой отчетности Банка

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также производные финансовые инструменты, определенные в категорию инструментов хеджирования, отражены по справедливой стоимости.

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге («тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, поскольку тенге отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, лежащих в основе деятельности Банка. Тенге также является валютой представления Группы для целей данной консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

1. Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Депозиты до востребования	
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	140,263,095
<i>Прочие банки</i>	27,655,054
Итого вкладов до востребования	167,918,149
Денежные средства на текущих банковских счетах	
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	17,544,436
<i>Прочие банки</i>	45,977,219
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	63,521,655
Денежные средства в кассе	87
	231,439,891

2. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2010 года тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные:</i>	
Срочные депозиты сроком свыше 3 месяцев	24,762,602
Срочные депозиты сроком свыше года	26,323,359

51,085,961

В состав средств в банках включен начисленный процентный доход, который составил 1,960,711 тыс. тенге по состоянию на 30 июня 2010 года.

3. Займы, выданные клиентам

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Займы, выданные крупным предприятиям	338,117,817
Ипотечные займы	678,629
Начисленное вознаграждение	14,444,067
Валовая сумма займов, выданных клиентам	353,240,513
Резерв под обесценение	(74,288,777)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	278,951,736

По сомнительным и безнадежным займам сформированы специальные резервы (провизии) в размере 74,288,777 тысяч тенге, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

4. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

	30 июня 2010 г. тыс. тенге
Менее одного года	9,129,431
От одного до пяти лет	13,826,821
Более пяти лет	5,031,867
Минимальные арендные платежи	27,988,119
За вычетом доходов будущих периодов	(4,452,283)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23,535,836

	30 июня 2010 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	18,516,889
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	6,177,466
Резерв под обесценение	(1,158,519)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23,535,836

В состав финансовой аренды предоставленной клиентам, включен начисленный процентный доход, который составил 1,124,970 тыс. тенге по состоянию 30 июня 2010 года.

5. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Долговые инструменты	
Корпоративные облигации	201,586,897
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	39,499,331
Облигации казахстанских банков	20,090,818
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	3,667,279
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	2,040,694
Казначейские облигации США	2,993,924
	269,878,943

По состоянию на 30 июня 2010 года в баланс инвестиций, имеющихся в наличии для продажи был включен начисленный процентный доход на сумму 7,581,924 тыс. тенге.

6. Основные средства и нематериальные активы:

	Компьютеры и оборудование	Транспорт ные средства	Нематериаль ные активы	Мебель и прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2010 г.	126,231	61,804	219,784	126,894	534,737
Поступления	3,725	20,828	1,656	4,485	30,694
Выбытия	(1,259)	-	-	(157)	(1,416)
На 30 июня 2010 г.	128,697	82,632	221,440	131,222	563,991
Амортизация					
На 1 января 2010 г.	(102,925)	(40,597)	(168,577)	(71,866)	(383,965)
Амортизационные начисления	(5,868)	(2,863)	(10,575)	(7,828)	(27,134)
Выбытия	649	-	-	157	806
На 30 июня 2010 г.	(108,144)	(43,460)	(179,152)	(79,537)	(410,293)
Балансовая стоимость					
На 1 января 2010 г.	23,306	21,207	51,207	55,028	150,748
На 30 июня 2010 г.	20,553	39,172	42,288	51,685	153,698

7. Авансовые платежи для передачи в финансовую аренду

	30 июня 2010 года
	тыс. тенге
Поставщики оборудования для передачи в финансовую аренду	2,794,002
	2,794,002

8. Прочие активы

	30 июня 2010 года
	тыс. тенге
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5,337,801
Штрафы и пеня начисленные	898,054
Активы, изъятые из фиданренды	506,852
Налоги к получению, отличные от подоходного налога	358,622
Начисленный комиссионный доход	319,785
Предоплаты	88,800
Канцелярские товары	24,898
Таможенные пошлины prepaid	11,834
Квартиры для передачи сотрудникам	10,764
Вложения в акции	2,202
	7,559,612
Резерв под обесценение	(1,257,999)
	6,301,613

9. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 июня 2010 года Банк имел следующие требования по производным финансовым инструментам:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Справедливая стоимость
Беспоставочный Форвард	150,000,000 долларов США	10/01/11	587,814
Требования по СПОТ покупке	2 085 666,67 дол.США	02/07/2010	307,740
Глобальные депозитарные расписки	4,092 доллара США	До востребования	604
			896,158

10. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	653,906
Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	1,226,190
	1,880,096

Группа выполняет функции агента уполномоченного государственного органа по обслуживанию государственных и муниципальных бюджетных инвестиционных проектов (программ), финансируемых на основе возвратности, и проектов, финансируемых за счет займов, которые гарантированы Правительством, и включены в список приоритетных инвестиционных проектов, утвержденных Правительством Республики Казахстан.

11. Займы от Правительства Республики Казахстан

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Займы от Правительства Республики Казахстан	24,063,451
Авансы для проектного финансирования	5,916,343
	29,979,794

По состоянию на 30 июня 2010 года в состав займов от Правительства Республики Казахстан, включены начисленные процентные расходы в размере 37,645 тысяч тенге.

Займы от Правительства Республики Казахстан, включали долгосрочные займы, предоставленные из государственного бюджета в рамках государственной программы поддержки определенных секторов экономики, включая текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Средства были использованы для предоставления займов предприятиям по ставкам, ниже рыночных.

12. Займы от Материнской компании

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Долгосрочный займ от АО "ФНБ" Самрук Казына"	5,002,361
Итого займов от Материнской компании	5,002,361
За вычетом неамортизированной части затрат по займу	(3,573,287)
	1,429,024

По состоянию на 30 июня 2010 года в состав займов от Материнской компании, включены начисленные процентные расходы в размере 2,361 тысяч тенге.

13. Займы от банков и прочих финансовых институтов представлены следующим образом:

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Займы с фиксированной процентной ставкой	
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	88,833,287
Займы, предоставленные финансовыми организациями стран, не являющимися членами ОЭСР	20,120,556
Итого займов с фиксированной процентной ставкой	108,953,843
Займы с плавающей процентной ставкой	
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	27,101,823
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	330,797,537
Синдицированные займы	44,500,838
Итого займов с плавающей процентной ставкой	402,400,198
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(17,882,453)
	493,471,588

14. Государственные субсидии

Банк отразил в качестве первоначальной суммы государственных субсидий сумму выгод, полученных в результате низкой ставки вознаграждения по займу, полученному от АО «Фонд стрессовых активов» и АО «ФНБ «Самрук-Казына», что составило 9,459,497 тысяч тенге и 3,593,730 тысяч тенге соответственно.

15. Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения	
Еврооблигации, выраженные в долларах США	49,503,025
	49,503,025
Неамортизированный дисконт, нетто	(1,058,810)
	48,444,215
Начисленное вознаграждение	540,242
	48,984,457

16. Субординированный долг

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированным купоном	
Номинал в тенге	57,748,516

	57,748,516
Неамортизированный дисконт, нетто	(55,709,648)
	2,038,868
Начисленное вознаграждение	1,278,186
	3,317,054

17. Прочие обязательства

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	966,670
Кредиторская задолженность перед работниками	789,179
Авансы по аккредитивам	346,358
Кредиторская задолженность поставщикам	204,613
Резерв по отпускам	76,422
Прочие начисленные расходы и кредиторская	48,554
Налоговые обязательства отличные от обязательств по	48,110
Доходы будущих периодов	38,721
Резервы по аккредитивам	21,867
Начисленные комиссионные расходы	19,561
	2,560,055

18. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 июня 2010 года Банк имел следующие обязательства по производным финансовым инструментам:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Справедливая стоимость Обязательство
Беспоставочный форвард	150,000,000 долларов США	10/01/2011	550,611
Валютный форвард	10,000,000 долларов США	12/11/2010	5,968
Беспоставочный форвард	15,000,000 долларов США	12/11/2010	12,683
Беспоставочный форвард	135,000,000 долларов США	10/11/2010	114,153

Требования по СПОТ покупке	2 085 666,67 долларов США	02/07/2010	307,740
Амортизируемый процентный своп	472,027 долларов США	31/07/2010	634
Валютный своп	160,000,000 долларов США	16/02/2014	4,432,265
Валютный своп	122,349,103 долларов США	27/06/2014	3,593,707
			<u>9,017,761</u>

19. Собственный капитал.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1,819,519 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50,000 тенге и 247,006 обыкновенных акций стоимостью 668,000 тенге по состоянию на 30 июня 2010 года.

Резервы от переоценки активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшились на 9,924,693 тыс. тенге, отрицательные резервы по инструментам хеджирования увеличились на 148,633 тыс. тенге.

20. Чистый процентный доход

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Процентные доходы	
Займы, выданные клиентам	12,138,313
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,635,682
Счета и депозиты в банках	4,231,165
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	825,690
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	67,618
	<u>26,898,468</u>
Процентные расходы	
Займы от банков и прочих финансовых институтов	12,623,803
Субординированный долг	2,003,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,723,905
Займы от Правительства Республики Казахстан	39,727
Займы от Материнской компании	2,361
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	773
Текущие счета и депозиты клиентов	597
	<u>16,394,411</u>

21. Комиссионные доходы

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Комиссия по договорам финансовой аренды	95,330
Комиссия за экспертизу по невыданным займам	64,864
Комиссия по операциям с иностранной валютой	19,681
Прочие	10,592
Переводные услуги	6,565
Аккредитивы	793
	197,825

22. Комиссионные расходы

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Операции с ценными бумагами	27,402
Прочие	15,206
Кастодиальные услуги	4,699
Ведение текущих счетов	2,695
Услуги по пластиковым карточкам	2,202
Переводные услуги	924
	53,128

23. Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Курсовая разница, нетто	(1,065,504)
Дилинговые операции, нетто	157,711
	(907,793)

24. Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Нереализованный убыток от неэффективности хеджирования потоков денежных средств	(65,414)
Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	182,987
Нереализованная прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	43,867
	161,440

25. Прочие доходы, нетто

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Штрафы и пеня	307,461
Прочие доходы	95,016
	402,477

26. Убытки от обесценения

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Убытки от обесценения	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	212,664
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	60,178
Аккредитивы	21,867
Прочие активы	596,936
	891,645
Восстановление убытков от обесценения	
Займы, выданные клиентам	3,890,072
	3,890,072
Чистый доход от обесценения	2,998,427

27. Общие и административные расходы

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	955,128
Аренда	139,670
Услуги связи и информационные услуги	49,897
Налоги, отличные от подоходного налога	48,393
Профессиональные услуги	42,616
Износ и амортизация	27,109
Командировочные расходы	22,541
Рейтинговые услуги	22,184
Прочие расходы	15,132
Ремонт и эксплуатация	11,546
Канцелярские товары	9,287
Страхование	7,522
Транспортные расходы	5,963
Охрана	5,457
Обучение и семинары	3,752

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Представительские расходы	3,690
Реклама и маркетинг	2,502
	1,372,389

28. Экономия/(расход) по подоходному налогу

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 1 полугодие текущего года представлено следующим образом:

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	30 июня 2010 года тыс. тенге	%
(Убыток)/доход до налогообложения	12,147,117	100
Подходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(2,466,419)	(20)
Подоходный налог у источника выплаты	(33,332)	0
Налоговый эффект неподлежащих вычету расходов	(1,120,606)	(9)
Эффект налогового убытка	5,194,640	42
Эффект изменения ставки, применимой к отсроченным налогам	638,906	5
Изменение в отсроченных налоговых активах	(9,993,735)	(81)
Неподлежащие вычету убытки от обесценения	(2,013,483)	(16)
	(9,794,029)	(79)

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные доходы/расходы, такие как эффект изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, ассигнования на создание/доход от снижения размеров провизий по займам, выданным взаимосвязанным сторонам, не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

	30 июня 2010 года тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	
Отчетный год	(33,332)
Корректировка прошлых лет	49,210
	15,878
Экономия по отсроченному подоходному налогу	
Возникновение и восстановление временных разниц	(9,809,907)
	(9,809,907)
Итого экономия/(расход) по подоходному налогу, признанных в составе прибыли или убытка	(9,794,029)

Управляющий директор –
член Правления

Главный бухгалтер



Каракулов М.Е.

Мамекова С.М.