

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «Банк Развития Казахстана»
по состоянию на 31 марта 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-III 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 31 марта 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
13.05.2009	BBB-	BBB	стабильный	A-3	A-3

Moody's Investors Service

Дата	Рейтинг программы EMTN		Рейтинг выпусков в рамках
	Рейтинг эмитента		

	(долгосрочный в иностранной валюте)	(1 млрд. \$)	программы EMTN
10.07.2009	Ваа2/негативный	Ваа2/негативный	Ваа2/негативный

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 нерезализованная 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 используемых 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котированные 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 имеющихся 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 производные 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 имеющихся 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 имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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 долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по 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 “spot” 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 долевою 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. Резерв под будущие операционные расходы не

Обязательства кредитного характера

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

Налогообложение

Подоходный налог включает в себя подоходный налог текущего периода и отсроченный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операций с акционерами непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог 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 валовых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного 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 подоходного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается 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:

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Депозиты до востребования	
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	173,110,115
<i>Прочие банки</i>	12,870,782
Итого вкладов до востребования	185,980,897
Денежные средства на текущих банковских счетах	
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	11,201,672
<i>Прочие банки</i>	47,692,387
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	58,894,059
Денежные средства в кассе	86
	244,875,042

2. Счета и депозиты в банках

	31 марта 2010 года
	тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные:</i>	
Срочные депозиты в других банках	60,714,088
	60,714,088

В состав средств в банках включен начисленный процентный доход, который составил 1,142,479 тыс. тенге по состоянию на 31 марта 2010 года.

По состоянию на 31 марта 2010 года счета и вклады в банках включали вклад на сумму 3,896,601 тысяч тенге, который выступал в качестве гарантийного депозита по валютному свопу с «Morgan Stanley».

3. Займы, выданные клиентам

	31 марта 2010 года
	тыс. тенге
Займы, выданные крупным предприятиям	265,406,646
Ипотечные займы	305,606
Начисленное вознаграждение	14,714,828
Валовая сумма займов, выданных клиентам	280,427,080
Резерв под обесценение	(82,900,686)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	197,526,394

По обеспеченным займам сформированы специальные резервы (провизии) в размере 82,900,686 тысяч тенге в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. В отчетном периоде за счет созданных провизии (резервов) списаны забаланс займы, предоставленные клиентам в сумме 521,314 тысяч тенге.

4. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

	31 марта 2010 г.
	тыс. тенге
Менее одного года	7,406,833
От одного до пяти лет	11,898,234
Более пяти лет	3,294,423
Минимальные арендные платежи	22,599,490
За вычетом доходов будущих периодов	(3,705,705)

	31 марта 2010 г.
	тыс. тенге
Чистые инвестиции в финансовую аренду	18,893,785
	31 марта 2010 г.
	тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	7,579,001
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	12,369,469
Резерв под обесценение	(1,054,685)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	18,893,785

В состав финансовой аренды предоставленной клиентам, включен начисленный процентный доход, который составил 1,090,686 тыс. тенге по состоянию 31 марта 2010 года.

5. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2010 года
	тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	
Долговые инструменты	
Корпоративные облигации	196,269,222
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	32,379,473
Облигации казахстанских банков	17,139,235
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	812,301
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казыну»	1,911,082
Облигации банков-стран ОЭСР	1,609,350
	250,120,663
<i>Обремененные залогами по сделкам «РЕНО»</i>	
Долговые инструменты	
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-
	-

По состоянию на 31 марта 2010 года в баланс инвестиций, имеющихся в наличии для продажи был включен начисленный процентный доход на сумму 3,859,185 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	534,713
Поступления	3,000	-	-	245	3,245
Выбытия	-	-	-	-	-
На 31 марта 2010 г.	129,231	61,804	219,784	127,139	537,958
Амортизация					
На 1 января 2010 г.	(102,925)	(40,597)	(168,577)	(71,866)	(383,965)
Амортизационные начисления	(3,025)	(1,352)	(5,506)	(4,031)	(13,914)
Выбытия	-	-	-	-	-
На 31 марта 2010 г.	(105,950)	(41,949)	(174,083)	(75,897)	(397,879)
Балансовая стоимость					
На 1 января 2010 г.	23,306	21,207	51,207	55,028	150,748
На 31 марта 2010 г.	23,281	19,855	45,701	51,242	140,079

7. Прочие активы

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5,359,982
Штрафы и пеня начисленные	697,125
Квартиры для передачи сотрудникам	645,402
Активы, изъятые из финаренды	506,852
Налоги к получению, отличные от подоходного налога	435,706
Начисленный комиссионный доход	390,916
Предоплаты	109,857
Канцелярские товары	20,411
Таможенные пошлины предоплаченные	12,952
Вложения в акции	2,202
	8,181,405
Резерв под обесценение	(798,436)
	7,382,969

8. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 марта 2010 года Банк имел следующие требования по производным финансовым инструментам:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Справедливая стоимость
Беспоставочный Форвард	15,000,000 долларов США	12/11/10	9,723
Беспоставочный Форвард	135,000,000 долларов США	10/11/10	87,513
Валютный форвард	10,000,000 долларов США	12/11/10	8,975
Глобальные депозитарные расписки	4,092 доллара США	До востребования	601
			106,812

9. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	2,735,555
Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	1,171,503
	3,907,058

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.

10. Займы от Правительства Республики Казахстан

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Займы от Правительства Республики Казахстан	24,045,737
Авансы для проектного финансирования	6,574,096
	30,619,833

По состоянию на 31 марта 2010 года в состав займов от Правительства Республики Казахстан, включены начисленные процентные расходы в размере 19,932 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.

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

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Займы с фиксированной процентной ставкой	
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	87,682,328
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	<u>20,070,555</u>
Итого займов с фиксированной процентной ставкой	<u>107,752,883</u>
Займы с плавающей процентной ставкой	
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	23,793,214
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	267,720,653
Синдицированные займы	<u>44,156,521</u>
Итого займов с плавающей процентной ставкой	<u>335,670,388</u>
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	<u>(17,511,469)</u>
	<u>425,911,802</u>

12. 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», что составило 9,459,497 тысяч тенге.

13. Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения	
Еврооблигации, выраженные в долларах США	51,443,000
	<u>51,443,000</u>
Неамортизированный дисконт, нетто	<u>(1,133,052)</u>
	<u>50,309,948</u>
Начисленное вознаграждение	751,741
	<u>51,061,689</u>

14. Субординированный долг

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированным купоном	
Номинал в тенге	55,007,614
	55,007,614
Неамортизированный дисконт, нетто	(53,096,941)
	1,910,673
Начисленное вознаграждение	286,856
	2,197,529

15. Прочие обязательства

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед работниками	869,248
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	848,951
Авансы по аккредитивам	379,870
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	267,265
Резерв по отпускам	77,200
Налоговые обязательства отличные от обязательств по подоходному	50,500
Доходы будущих периодов	40,780
Резервы по аккредитивам	33,632
Начисленные комиссионные расходы	30,156
	2,597,602

16. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 марта 2010 года Банк имел следующие обязательства по производным финансовым инструментам:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость Обязательство
Амортизируемый процентного свопа	236,013 долларов США	31/07/10	Фиксированная ставка 3.987%	6-месячный ЛИБОР в долларах США	632
Валютный своп	160,000,000 долларов США	16/02/14	160,000,000 долларов США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока	4,626,264
Валютный своп	122,349,103 долларов США	27/06/14	122,349,103 долларов США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока	3,718,148
					8,345,044

17. Собственный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал по состоянию на 31 марта 2010 года состоит из 1,819,519 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50,000 тенге и 247,006 обыкновенных акций стоимостью 668,000 тенге. За период с 01 января по 31 марта 2010 года резервы от переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшились на 5,137,649 тыс. тенге, отрицательные резервы по инструментам хеджирования увеличились на 471,633 тыс. тенге. Консолидированная прибыль Банка составила 754,387 тыс. тенге.

18. Чистый процентный доход

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Процентные доходы	
Займы, выданные клиентам	6,443,095
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,787,407
Счета и депозиты в банках	1,920,276
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	394,158
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	41,686
	13,586,622
Процентные расходы	
Займы от банков и прочих финансовых институтов	6,214,529
Субординированный долг	979,557
Выпущенные долговые ценные бумаги	868,367
Займы от Правительства Республики Казахстан	19,863
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	772
Текущие счета и депозиты клиентов	193
	8,083,281

19. Комиссионные доходы

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Комиссия за экспертизу	49,760
Комиссия по договорам финансовой аренды	41,172
Комиссия по операциям с иностранной валютой	9,907
Прочие	4,053
Переводные услуги	3,102
Аккредитивы	294
	108,288

20. Комиссионные расходы

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Операции с ценными бумагами	14,869
Прочие	5,743
Кастодиальные услуги	2,356
Ведение текущих счетов	2,011
Услуги по пластиковым карточкам	1,179
Переводные услуги	324
	26,482

21. Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Курсовая разница, нетто	(1,421,534)
Дилинговые операции, нетто	92,020
	(1,329,514)

22. Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Нереализованная убыток от неэффективности хеджирования потоков денежных средств	(80,582)
Реализованная прибыль от операций с производными финансовым инструментам	102,616
Нереализованная прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	212,423
	234,457

23. Прочие доходы, нетто

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Штрафы и пени	5,124
Прочие расходы	912
	6,036

24. Убытки от обесценения

	31 марта 2010 года
	тыс. тенге
Убытки от обесценения	
Займы, выданные клиентам	(3,733,775)
Аккредитивы	(33,632)
Прочие активы	(35,405)
	(3,802,812)
Восстановление убытков от обесценения	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	941,576
	941,576
Чистые убытки от обесценения	(2,861,236)

25. Общие и административные расходы

	31 марта 2010 года
	тыс. тенге
Зарботная плата и налоги по заработной плате	496,861
Аренда	68,242
Налоги, отличные от подоходного налога	17,746
Услуги связи и информационные услуги	21,506
Износ и амортизация	13,913
Профессиональные услуги	13,024
Командировочные расходы	7,244
Ремонт и эксплуатация	1,200
Канцелярские товары	3,482
Рейтинговые услуги	16,866
Транспортные расходы	3,689
Страхование	2,933
Реклама и маркетинг	266
Охрана	2,729
Представительские расходы	303
Обучение и семинары	1,488
Прочие расходы	10,911
	682,403

26. 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.

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы, такие как создание резервов по сомнительным требованиям к взаимосвязанным сторонам, не относятся на вычеты, и доходы, такие как процентный доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котируемых на KASE, не включаются в расчет налогооблагаемого дохода, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

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 31 марта 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 3 месяца текущего года представлено следующим образом:

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	31 марта 2010 года тыс. тенге	%
(Убыток)/доход до налогообложения	1,192,273	100
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(154,457)	(13)
Налоговый эффект неподлежащих вычету расходов	(219,968)	(18)
Корректировка прошлых лет	49,210	4
Корректировка отсроченных налоговых активов	(544,205)	(46)
Неподлежащие вычету убытки от обесценения	359,096	30
Подоходный налог у источника выплаты	(17,902)	(2)
Прочие статьи, не подлежащие налогообложению	90,340	8
	(437,886)	(37)

Невычитаемые убытки от обесценения, возникали в отношении займов, выданных связанным сторонам, и ценных бумаг, которые будут относиться на вычет для целей налогообложения в будущем.

	31 марта 2010 года тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	
Отчетный год	(17,902)
Корректировка прошлых лет	49,210
	31,308
Экономия по отсроченному подоходному налогу	
Возникновение и восстановление временных разниц	(469,194)
	(469,194)
Итого экономия/(расход) по подоходному налогу, признанных в составе прибыли или убытка	(437,886)

27. Движение денежных средств представлено следующим образом:

По сравнению с 31 декабря 2009 года деньги и их эквиваленты Банка уменьшились на 48,398,729 тыс. тенге, что связано в большей мере с чистым оттоком денежных средств от операционной деятельности в сумме 60,398,763 тыс. тенге и чистым притоком денежных средств от инвестиционной деятельности в сумме 11,935,855 тыс. тенге.

Управляющий директор –
член Правления



Орумбаев А.С.

Главный бухгалтер

Мамекова С.М.