

АО «Банк Развития Казахстана»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившиеся
30 июня 2010 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8-9
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10-20



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «Банк Развития Казахстана»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом состоянии АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия (далее, «Группа») по состоянию на 30 июня 2010 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившихся на указанную дату, и кратко изложения выбранных поясняющих примечаний (далее, «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и представление указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Группы. Наша ответственность заключается в том, чтобы сделать заключение об указанной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели обзор в соответствии с Международным Стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации независимым аудитором организации». Обзор консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации включает, в основном, опрос сотрудников, ответственных за вопросы финансового и бухгалтерского учета, проведение аналитических и иных процедур обзора. Обзор предусматривает значительно меньший объем процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не обеспечивает уверенности в том, что нам будет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения аудитора.

Заключение

По результатам проведенного нами обзора, нам не известно о каких-либо существенных фактах, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2010 года и за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Абибуллаева Э. Ш.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № 0000288 от 11 ноября 1996 года

ТОО «КПМГ Аудит»


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

Нигаи А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава


20 августа 2010 года

	Примечание	Неаудировано	Неаудировано
		За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	26,743,503	19,773,865
Процентные расходы	4	(14,210,383)	(9,464,210)
Чистый процентный доход		12,533,120	10,309,655
Комиссионные доходы		97,321	88,095
Комиссионные расходы		(43,490)	(37,910)
Чистый комиссионный доход		53,831	50,185
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой		(420,242)	8,072,595
Чистый реализованный доход/(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		371,293	(162,299)
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами		161,441	(3,739,271)
Прочие доходы, нетто		399,209	238,998
Операционная прибыль		13,098,652	14,769,863
Убытки от обесценения	5	(5,640,340)	(22,628,162)
Общие административные расходы		(1,370,003)	(1,359,325)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		6,088,309	(9,217,624)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	6	(2,638,636)	505,987
Прибыль/(убыток) за период		3,449,673	(8,711,637)
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,477,057)	(320,037)
Реклассификация убытков от обесценения по активам, имеющимся в наличии для продажи		-	2,193,109
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в составе прибыли или убытка		(445,903)	161,975
Чистые нереализованные (убытки)/доходы от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налогов в сумме 31,528 тысяч тенге (2009 г.: 401,665 тысяч тенге)		(148,633)	2,104,757
Прочий совокупный (убыток)/доход за период за вычетом налогов		(2,071,593)	4,139,804
Итого совокупный доход/(убыток) за период		1,378,080	(4,571,833)

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 20, была одобрена Правлением 20 августа 2010 года и подписана от его имени:


 Искалиев Гали Нажмеденович
 Председатель Правления




 Мамекова Сауле Мамыровна
 Главный бухгалтер

*АО «Банк Развития Казахстана»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2010 года*

	Примечание	Неаудировано 30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		231,439,892	293,316,214
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах		51,085,960	44,481,676
Займы, выданные клиентам	7	270,741,887	201,412,285
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		23,535,836	19,276,889
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Удерживаемые Группой	8	274,998,953	268,830,210
- Заложенные по валютному свопу	8	2,910,467	-
Основные средства и нематериальные активы		153,698	150,748
Авансы по финансовой аренде		2,798,935	483,951
Активы для передачи в финансовую аренду		1,359,483	5,782,190
Прочие активы		6,297,282	7,397,839
Текущий налоговый актив		-	532,481
Отложенные налоговые активы		6,198,929	8,000,974
Производные финансовые инструменты	9	587,814	-
Итого активов		872,109,136	849,665,457
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Текущие счета и вклады клиентов	10	1,880,096	45,181,216
Займы от Правительства Республики Казахстан		29,979,794	30,886,093
Займ от Материнской компании	11	2,328,189	-
Займы банков и других финансовых институтов	12	493,471,588	430,143,235
Государственные субсидии	13	12,154,112	9,459,497
Выпущенные долговые ценные бумаги		48,984,457	51,372,403
Субординированный долг	14	3,317,054	2,723,830
Прочие обязательства		2,560,053	2,673,340
Текущее налоговое обязательство		241,073	-
Производные финансовые инструменты	9	8,710,021	8,183,906
Итого обязательств		603,626,437	580,623,520
Капитал			
Акционерный капитал		255,975,958	255,975,958
Резервный капитал		17,712,311	17,666,734
Резерв хеджирования		(996,334)	(847,701)
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		34,141,370	36,064,330
Нераспределенная прибыль		(38,350,606)	(39,817,384)
Итого капитала		268,482,699	269,041,937
Итого обязательств и капитала		872,109,136	849,665,457

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	14,927,728	15,141,554
Процентные расходы	(9,560,176)	(8,382,901)
Комиссионные доходы	154,788	104,010
Комиссионные расходы	(72,306)	(23,217)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	483,235	(329,202)
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(16,288)	(1,131,159)
Прочие доходы, нетто	257,139	193,807
Общие административные расходы	(1,396,740)	(1,766,387)
	4,777,380	3,806,505
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(5,561,203)	5,351,214
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	12,956,695
Займы, выданные клиентам	(69,294,325)	(14,180,646)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,038,667	(2,462,049)
Авансы по финансовой аренде	(2,314,984)	2,155,593
Активы для передачи в финансовую аренду	(1,002,868)	(348,247)
Производные финансовые инструменты	(1,086)	(24,080)
Прочие активы	576,924	(48,874)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Правительства Республики Казахстан	(931,416)	(727,736)
Займы от Материнской компании	5,000,000	680
Займы от банков и других финансовых институтов	60,810,331	29,586,437
Текущие счета и вклады клиентов	(42,768,870)	45,756,122
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(5,001,448)
Прочие обязательства	959	2,111,191
	(49,670,491)	78,931,357
Чистое (выбытие)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	(49,670,491)	78,931,357
Подходный налог уплаченный	(33,332)	(216,002)
	(49,703,823)	78,715,355
Движение денежных средств от операционной деятельности		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(30,059)	(15,445)
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(58,196,331)	(4,244,107)
Выбытие и погашения активов, имеющих в наличии для продажи	50,247,984	3,331,629
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(7,978,406)	(927,923)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прочие распределения	(1,567,267)	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(1,828,681)	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности	(3,395,948)	-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(798,145)	3,639,895
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(61,876,322)	81,427,327

АО «Банк Развития Казахстана»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившиеся 30 июня 2010 года

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	<u>293,316,214</u>	<u>72,397,464</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	<u>231,439,892</u>	<u>153,824,791</u>

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Общий резерв тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Сальдо на 1 января 2009 г.	90,975,950	15,143,459	45,578	(6,398,177)	(6,528,842)	3,042,806	96,280,774
Убыток за период	-	-	-	-	-	(8,711,637)	(8,711,637)
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	-	(320,037)	-	(320,037)
Реклассификация убытков от обесценения по активам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	-	2,193,109	-	2,193,109
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	-	161,975	-	161,975
Чистая нерезализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования (неаудировано)	-	-	-	2,104,757	-	-	2,104,757
Итого совокупного убытка за период (неаудировано)	-	-	-	2,104,757	2,035,047	(8,711,637)	(4,571,833)
Перевод в резервный капитал (неаудировано)	-	2,523,275	-	-	-	(2,523,275)	-
Перевод из общего резерва (неаудировано)	-	-	(17,098)	-	-	17,098	-
Сальдо на 30 июня 2009 г. (неаудировано)	90,975,950	17,666,734	28,480	(4,293,420)	(4,493,795)	(8,175,008)	91,708,941

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Общий резерв тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Сальдо на 1 января 2010 г.	255,975,958	17,666,734	-	(847,701)	36,064,330	(39,817,384)	269,041,937
Прибыль за период	-	-	-	-	-	3,449,673	3,449,673
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	-	(1,477,057)	-	(1,477,057)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	-	(445,903)	-	(445,903)
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования (неаудировано)	-	-	-	(148,633)	-	-	(148,633)
Итого совокупного дохода за период (неаудировано)	-	-	-	(148,633)	(1,922,960)	3,449,673	1,378,080
Прочие распределения (Примечание 14) (неаудировано)	-	-	-	-	-	(1,937,318)	(1,937,318)
Перевод в резервный капитал (неаудировано)	-	45,577	-	-	-	(45,577)	-
Сальдо на 30 июня 2010 г. (неаудировано)	255,975,958	17,712,311	-	(996,334)	34,141,370	(38,350,606)	268,482,699

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия АО «БРК Лизинг» (далее, «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» был создан в Республике Казахстан в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе 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 (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банк Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденным решением Правления АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» от 18 июня 2009 года (протокол №63/09) с изменениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и перерабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

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

Банк является материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием АО «БРК-Лизинг». АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью дочернего предприятия являются операции по финансовому лизингу.

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.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года единственным акционером Банка являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания»).

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

Деятельность Группы подвержена страновому риску, состоящему из экономического, политического и социального рисков, присущих осуществлению финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане. Данные риски включают вопросы возникающие вследствие политики правительства, экономических условий, обложения налогами или изменения налогов и нормативно-правового регулирования, колебаний валютных курсов и возможности принудительного исполнения прав по договорам. В дополнение, недавнее ухудшение ситуации на рынках ценных бумаг и кредитных рынках ещё более увеличило уровень экономической неопределенности. Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих в Казахстане условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения, сделанные руководством в отношении применения учетной политики Группы и основных сфер, требующих оценки неопределенности, являются теми же самыми, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, за исключением описанных в Примечании 7 – «Займы, выданные клиентам» и Примечании 9 – «Производные финансовые инструменты».

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Представление сравнительных данных

Реклассификация предыдущего периода

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

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 года, убытки от операций с иностранной валютой в сумме 3,197,174 тысяч тенге были реклассифицированы из убытков от обесценения в чистые (убытки)/доходы от обесценения от операций с иностранной валютой.

Данная реклассификация не оказывает влияния на сравнительные данные консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении, убыток за период или капитал.

3 Основные положения учетной политики

Учетная политика, использованная Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласуется с учетной политикой, использованной Группой при подготовке ее консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

4 Чистый процентный доход

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	12,138,313	14,438,608
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,388,970	2,227,998
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	4,231,165	1,849,851
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	917,437	796,126
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	67,618	461,282
	26,743,503	19,773,865
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(12,603,361)	(5,700,723)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,477,193)	(1,710,870)
Субординированный долг	(65,929)	-
Займы от Правительства Республики Казахстан	(39,727)	(39,610)
Займы от Материнской компании	(22,803)	(1,750,004)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(773)	(261,184)
Текущие счета и депозиты клиентов	(597)	(1,819)
	(14,210,383)	(9,464,210)

5 Убытки от обесценения

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения		
Займы, выданные клиентам	4,807,328	17,188,522
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	212,664	1,136,362
Аккредитивы	21,867	67,504
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,545	4,104,884
Прочие активы	596,936	130,890
	5,640,340	22,628,162

6 (Расход)/экономия по подоходному налогу

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	-	(490,481)
Налог у источника выплаты	(33,332)	-
Корректировка текущего подоходного налога за прошлые годы	(771,731)	23,402
	(805,063)	(467,079)
Экономия по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и списание временных разниц	(1,893,595)	976,673
Изменения величины отложенных налоговых активов, не отраженных в финансовой отчетности	60,022	(3,607)
	(1,833,573)	973,066
Итого (расход)/экономия по подоходному налогу, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе	(2,638,636)	505,987

Применимая ставка налога для Группы за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года, составляла 20% (на 31 декабря 2009 года: 20%). Начиная с 1 января 2009 года, ставка подоходного налога для казахстанских компаний была снижена до 20% в 2009 году, до 17.5% в 2010 и до 15% в 2011 году. В течение 2009 года Правительство отложило снижение ставки налога в 2010 году. В соответствии с изменениями, ставка налога составит 20% в 2010-2012 годах и будет снижена до 17.5% в 2013 году и до 15% далее. Данные ставки использовались в расчете отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года.

6 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение**Сверка относительно эффективной ставки налога:**

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г.		Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	6,088,309	100	(9,217,624)	100
Подходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(1,217,662)	(20)	1,843,525	(20)
Необлагаемая налогом чистая прибыль по ценным бумагам	-	-	458,934	(5)
Необлагаемый доход от восстановления по обесценению/(невычитаемый убыток) от обесценения	119,214	2	(820,977)	9
Налоговый эффект неподлежащих вычету расходов	(795,147)	(13)	(665,890)	7
Корректировка текущего подоходного налога за прошлые годы	(771,731)	(13)	23,402	-
Налог у источника выплаты	(33,332)	-	-	-
Эффект от изменения в налоговых ставках	-	-	(333,007)	4
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	60,022	1	-	-
	(2,638,636)	(43)	505,987	(5)

Признаваемый отсроченный налоговый актив и обязательство

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и суммами в налоговой отчетности приводят к чистым отложенным налоговым активам по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данные отложенные налоговые активы были признаны в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы смогут быть использованы только в случае наличия доходов, против которых неиспользованные налоговые убытки могут быть использованы, и при условии отсутствия изменений в законодательные акты, которые могут оказать негативное влияние на возможность Группы использовать вычеты в будущих периодах.

7 Займы, выданные клиентам

	Неаудировано	
	30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Займы крупным предприятиям	338,117,817	269,966,942
Ипотечные займы	678,629	311,660
Начисленное вознаграждение	14,444,067	10,674,101
Валовая сумма займов, выданных клиентам	353,240,513	280,952,703
Резерв под обесценение	(82,498,626)	(79,540,418)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	270,741,887	201,412,285

Изменения резерва под обесценение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, представлены следующим образом:

	Неаудировано	Неаудировано
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. тыс. тенге
Сальдо на начало периода	(79,540,418)	(12,788,694)
Чистые начисления за период	(4,807,328)	(17,188,522)
Эффект от изменения валютных курсов	487,551	(3,197,174)
Списания	1,361,569	165,991
Сальдо на конец периода	(82,498,626)	(33,008,399)

Качество кредитного портфеля

Ниже следующая таблица предоставляет информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2010 года:

	Валовая сумма займов	Обесценение	Чистая сумма займов	Обесценение к валовой сумме займов
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные займы	168,035,709	(4,340,385)	163,695,324	2.58
Обесцененные займы:				
- непросроченные	71,584,393	(21,680,227)	49,904,166	30.29
- просроченные менее чем на 90 дней	59,474,597	(24,439,641)	35,034,956	41.09
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	51,932,638	(30,618,435)	21,314,203	58.96
- просроченные более чем на 360 дней	2,213,176	(1,419,938)	793,238	64.16
Итого обесцененных займов	185,204,804	(78,158,241)	107,046,563	42.20
Итого займов	353,240,513	(82,498,626)	270,741,887	23.35

7 Займы, выданные клиентам, продолжение

Качество кредитного портфеля, продолжение

Ниже следующая таблица предоставляет информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Валовая сумма займов тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Чистая сумма займов тыс. тенге	Обесценение к валовой сумме займов тыс. тенге
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные займы	135,581,133	(7,904,165)	127,676,968	5.83
Обесцененные займы:				
- непросроченные	94,013,100	(40,589,015)	53,424,085	43.17
- просроченные менее чем на 90 дней	32,706,490	(15,954,121)	16,752,369	48.78
- просроченные более чем на 90 дней и менее 1 года	18,651,980	(15,093,117)	3,558,863	80.92
Итого обесцененных займов	145,371,570	(71,636,253)	73,735,317	49.28
Итого займов	280,952,703	(79,540,418)	201,412,285	28.31

Обесценение займа происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания займа и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По займам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные признаки обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках заемщика.

Группа оценивает размер резерва под обесценение займов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным займам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям займов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение займов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 2.58%;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20%- 70%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

8 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
<i>Удерживаемый Группой</i>		
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	208,880,321	206,215,043
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	39,499,330	38,630,894
Облигации казахстанских банков	22,368,363	20,861,893
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	3,667,280	4,359,967
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	2,040,694	1,816,992
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	83,456	-
Облигации банков-стран ОЭСР	-	1,676,925
Итого активов, имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых Группой	276,539,444	273,561,714
Резерв под обесценение	(1,540,491)	(4,731,504)
Чистые активы, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые Группой	274,998,953	268,830,210
<i>Заложенные по валютному свопу</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	2,910,467	-
	2,910,467	-

В течение отчетного периода Группа получила облигации Материнской компании с номинальной стоимостью в 4,606,146 тысяч тенге. Облигации имеют срок погашения 50 лет, выражены в тенге и имеют купон, вознаграждение по которому начисляется по ставке 0.01% в год. При первоначальном признании облигации были оценены по справедливой стоимости, составляющей 160,016 тысяч тенге, с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных ценных бумаг за аналогичное возмещение на условиях, описанных в Примечании 14.

Изменения резерва под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, представлены следующим образом:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. тыс. тенге
Сальдо на начало периода	(4,731,504)	-
Чистые начисления за период	(1,545)	(4,104,884)
Списания	3,192,558	-
Сальдо на конец периода	(1,540,491)	(4,104,884)

В течение отчетного периода Группой были списаны резервы под обесценение в отношении непогашенных в срок облигаций АО «БТА Банк», которые были проданы, и АО «Альянс Банк», взамен которых были получены восстановительные облигации при завершении программы реструктуризации.

9 Производные финансовые инструменты

Существенные операции с иностранной валютой

Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
30 июня 2010 г.						
Амортизируемый процентный своп	236,014 долл. США	31/07/10	Фиксированная ставка 3.987%	6-месячный LIBOR в долл. США	-	(634)
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(4,432,264)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,593,708)
Беспоставочный валютный форвард	135,000,000 долл. США	10/11/10	135,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	19,865,250 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(114,153)
Беспоставочный валютный форвард	15,000,000 долл. США	12/11/10	15,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	2,207,250 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(12,683)
Беспоставочный валютный форвард	150,000,000 долл. США	10/01/11	150,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	21,690,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(550,611)
Беспоставочный валютный форвард	21,652,500 тысяч тенге	10/01/11	21,652,500 тысяч тенге при наступлении срока погашения	150,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	587,814	-
Валютный форвард	10,000,000 долл. США	12/11/10	10,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	1,474,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(5,968)
					587,814	(8,710,021)

9 Производные финансовые инструменты, продолжение

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2009 г.					
Амортизируемый процентный своп	472,027 долл. США	31/07/10	Фиксированная ставка 3.987%	6-месячный LIBOR в долл. США	(786)
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения	(4,547,518)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока погашения	(3,635,602)
					(8,183,906)

В течение отчетного периода Группа заключила соглашения беспоставочных валютных форвардов. Данные форвардные соглашения оцениваются по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка, и были в основном разработаны для минимизации валютного риска, связанного с будущими притоками денежных средств от вкладов, размещенных в других банках, в долларах США, финансируемым за счет средств в тенге, заимствованных Группой, и имеющим срок погашения в ноябре 2010 года.

В течение отчетного периода руководство пересмотрело допущения, используемые для оценки валютных свопов, с целью отражения изменений лежащих в основе рыночных условий. При определении справедливой стоимости свопов руководство использовало следующие ставки, применимые для Группы: 4.0% в тенге и 1.62% в долларах США (31 декабря 2009 года: 5.05% и 2.6%, соответственно).

10 Текущие счета и вклады клиентов

29 декабря 2009 года Группа открыла счет для Материнской компании в сумме 43,784,231 тысяча тенге (295,499,970 долларов США), в соответствии с соглашением от 22 июня 2009 года, заключенным между Государственным банком развития Китая, Материнской компанией и Банком. 11 января 2010 года вся сумма была переведена на счет Материнской компании в Национальном Банке Республики Казахстан.

11 Займ от Материнской компании

По состоянию на 30 июня 2010 года займ от материнской компании был представлен долгосрочным займом в сумме 5,000,000 тысяч тенге, выданным АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в апреле 2010 года с процентной ставкой 0.2% в год, и подлежащим погашению в ноябре 2029 года. Заем был предоставлен для финансирования реструктуризации займов определенных заемщиков. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной процентной ставки. Разница в размере 2,694,615 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 13).

12 Займы от банков и прочих финансовых институтов

В течение отчетного периода Группа получила два займа от Экспортно-Импортного Банка Китая и Японского Банка Международного Сотрудничества на суммы 400,000 тысяч долларов США и 1,570,400 тысяч японских йен, соответственно. Данные займы имеют ставки вознаграждения 3% и 3.25%, со сроками погашения в мае 2025 года и декабре 2019 года, соответственно.

13 Государственные субсидии

В течение отчетного периода, Группа отразила в качестве первоначальной суммы государственных субсидий выгоду в сумме 2,694,615 тысяч тенге, предоставленных посредством низкой процентной ставки по займу, полученному от Материнской компании (Примечание 11).

После первоначального признания Банк относит в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме, пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

14 Субординированный долг

В течение отчетного периода, Группа выпустила дополнительные субординированные облигации для Материнской компании с номинальной стоимостью в 4,606,146 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 160,016 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной процентной ставки.

Вся сумма субординированного долга представлена субординированными облигациями, выпущенными для Материнской компании. Облигации выражены в тенге, имеют срок погашения в сентябре 2059 года, вознаграждение начисляется по фиксированной ставке 0.01% в год. Кроме того, облигации имеют произвольный купон в размере 6.99% в год, в выплате которого Группа может отказать в одностороннем и безусловном порядке, без возникновения дальнейших обязательств с его стороны. Произвольный купон за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, на сумму 1,937,318 тысяч тенге был признан в качестве «прочих распределений» в составе капитала.

15 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2010 года не было существенных изменений в отношении рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности, по сравнению с 31 декабря 2009 года.

16 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан, и Группа получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Группы по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Группе.