



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Неаудированная неконсолидированная
промежуточная сокращенная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившиеся

30 июня 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзору неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-20



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
Ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров и Правлению АО «Банк Развития Казахстана»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого неконсолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Развития Казахстана» по состоянию на 30 июня 2012 года и относящихся к нему неконсолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее, «неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство АО «Банк Развития Казахстана» несет ответственность за подготовку и представление данной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода об указанной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации по результатам проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с требованиями международного стандарта по соглашениям о проведении обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проведенная независимым аудитором организации». Обзорная проверка неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации заключается в направлении запросов на получение информации, в основном от лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применении аналитических и иных необходимых в рамках обзорной проверки процедур. Обзорная проверка значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, как следствие, не может обеспечить уверенности в том, что нам стали бы известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

В ходе обзорной проверки нам не стало известно о каких-либо фактах, которые дали бы нам основание полагать, что неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2012 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».



Нига́й А.Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 536 от 10 января 2003 года



Алун Боуэи
Управляющий партнер

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

10 августа 2012 года

	Приме- чание	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	30,009,672	25,543,270
Процентные расходы	4	(17,506,363)	(16,211,962)
Чистый процентный доход		12,503,309	9,331,308
Комиссионные доходы		94,731	99,320
Комиссионные расходы		(31,744)	(2,442,900)
Чистый комиссионный доход/(расход)		62,987	(2,343,580)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		267,939	934,352
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(155,752)	(233,018)
Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами		(318,677)	608,233
Доход от выкупа долговых ценных бумаг		15,131	46,102
Прочие (расходы)/ доходы, нетто		(10,704)	31,401
Операционная прибыль		12,364,233	8,374,798
Восстановление/(начисление) убытков от обесценения	5	1,181,876	(19,484,653)
Общие административные расходы		(1,578,335)	(1,301,929)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		11,967,774	(12,411,784)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	6	(390,243)	2,324,736
Прибыль/(убыток) за период		11,577,531	(10,087,048)
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10,923,844	(21,168,681)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		155,752	44,132
Чистая нерезализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налогов в сумме (11,094) тысячи тенге		-	44,379
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		11,079,596	(21,080,170)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		22,657,127	(31,167,218)

Неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 20, была одобрена Правлением 10 августа 2012 года, и от его имени ее подписали:


 Кусаинов Нурлан Жетписович
 Председатель Правления


 Мамаева Сауле Мамыровна
 Главный бухгалтер

Показатели неконсолидированного промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на страницах 11-20, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	Неаудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		103,829,281	140,176,962
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах		41,971,414	21,409,205
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		43,752,742	42,300,979
Займы, выданные клиентам	7	313,335,438	298,532,712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Удерживаемые Банком	8	376,418,333	353,935,371
- Заложённые по валютному свопу	8	3,491,057	3,460,811
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		3,042,670	2,934,619
Инвестиции в дочернее предприятие		8,231,215	8,231,215
Основные средства и нематериальные активы		179,081	207,432
Прочие активы		6,196,140	5,615,233
Текущий налоговый актив		162,265	162,418
Отложенный налоговый актив		8,599,016	8,989,106
Производные финансовые инструменты	9	-	590,271
Итого активов		909,208,652	886,546,334
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады клиентов		1,778,862	1,329,220
Займы от Правительства Республики Казахстан		25,621,950	25,908,867
Займы от Материнской компании		13,156,834	12,868,576
Займы от банков и прочих финансовых институтов		439,628,475	440,203,216
Государственные субсидии		11,004,429	11,517,777
Выпущенные долговые ценные бумаги		160,396,865	159,634,735
Субординированный долг	10	4,554,956	5,050,819
Прочие обязательства		8,650,922	8,163,589
Производные финансовые инструменты	9	7,558,178	7,916,263
Итого обязательств		672,351,471	672,593,062
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	11	258,667,511	255,975,958
Резервный капитал		17,712,311	17,712,311
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14,219,249	3,139,653
Накопленные убытки		(53,741,890)	(62,874,650)
Итого капитала		236,857,181	213,953,272
Итого обязательств и капитала		909,208,652	886,546,334

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	17,993,554	21,579,429
Вознаграждение выплаченное	(16,590,910)	(17,722,947)
Комиссионное вознаграждение полученное	91,903	287,181
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(53,923)	(1,524,335)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	71,229	57,996
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(106,217)	(34,975)
Прочие (выплаты)/поступления, нетто	(10,951)	32,725
Общие административные платежи	(1,443,648)	(1,336,248)
	(48,963)	1,338,826
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(19,270,500)	9,834,130
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	1,450,000
Займы, выданные клиентам	(3,326,882)	31,309,509
Производные финансовые инструменты	19,726	37,587
Прочие активы	(343,799)	64,886
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Правительства Республики Казахстан	(311,997)	704,333
Займы от банков и других финансовых институтов	(4,020,858)	(68,547,483)
Текущие счета и вклады клиентов	462,569	347,939
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	20,377,000
Прочие обязательства	340,980	(4,672,995)
Использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(26,499,724)	(7,756,268)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10,568)	(88,482)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	-	2,196
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(106,495)	(2,084,395)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(18,806,849)	(39,678,264)
Выбытие и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9,151,102	30,042,836
Использование потоков денежных средств в инвестиционной деятельности	(9,772,810)	(11,806,109)

Показатели неконсолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на страницах 11-20, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от размещения субординированного долга	106,495	2,084,395
Выпуск акций	2,691,553	-
Прочие распределения (Примечание 10)	(3,053,343)	(2,962,906)
Поступления от размещения долговых ценных бумаг	-	41,593,783
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(367,835)	(897,643)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(623,130)	39,817,629
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(36,895,664)	20,255,252
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	547,983	(358,500)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	140,176,962	193,865,045
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	103,829,281	213,761,797

Показатели неконсолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на страницах 11-20, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал		Резервный капитал		Резерв хеджирования		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Накопленные убытки		Итого капитала	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2011 г.	255,975,958	17,712,311	(342,869)	36,706,833	(43,031,350)	267,020,883						
Убыток за период (неаудировано)	-	-	-	-	-	(10,087,048)						(10,087,048)
Прочий совокупный доход												
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	(21,168,681)	-	(21,168,681)						(21,168,681)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	44,132	-	44,132						44,132
Чистая нерезализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налогов в сумме (11,094) тысяч тенге (неаудировано)	-	-	44,379	-	-	44,379						44,379
Итого прочего совокупного убытка (неаудировано)	-	-	44,379	(21,124,549)	-	(21,080,170)						
Итого совокупного убытка за период (неаудировано)	-	-	44,379	(21,124,549)	(10,087,048)	(31,167,218)						
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала												
Прочие распределения (неаудировано)	-	-	-	-	-	(3,236,805)						(3,236,805)
Всего операций с собственниками (неаудировано)	-	-	-	-	-	(3,236,805)						(3,236,805)
Остаток на 30 июня 2011 г. (неаудировано)	255,975,958	17,712,311	(298,490)	15,582,284	(56,355,203)	232,616,860						

Показатели неконсолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на страницах 11-20, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал		Резервный капитал		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Накопленные убытки		Итого капитала	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2012 г.	255,975,958	17,712,311	3,139,653	(62,874,650)	213,953,272	-	-	11,577,531	11,577,531	11,577,531
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	10,923,844	-	10,923,844	-	-	-	-	10,923,844
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155,752
Итого прочего совокупного дохода (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,079,596
Итого совокупного дохода за период (неаудировано)	-	-	11,079,596	11,577,531	22,657,127					
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций (неаудировано)	2,691,553	-	-	-	2,691,553	-	-	-	-	2,691,553
Прочие распределения (Примечание 10) (неаудировано)	-	-	-	-	(2,444,771)	-	-	(2,444,771)	-	(2,444,771)
Всего операций с собственниками (неаудировано)	2,691,553	-	-	(2,444,771)	246,782					
Остаток на 30 июня 2012 г. (неаудировано)	258,667,511	17,712,311	14,219,249	(53,741,890)	236,857,181					

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстане 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» №63/09 от 18 июня 2009 года с изменениями, внесенными на дату подготовки данной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной политики, развитие производственной инфраструктуры и перерабатывающей промышленности, содействие 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 в уставном капитале 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 финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2012 года единственным акционером Банка являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан. Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан.

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («IAS 34»). Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями неконсолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, поскольку данная неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Данная неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, в Примечании 6 «(Расход)/экономия по подоходному налогу», Примечании 7 «Займы, выданные клиентам» и в Примечании 9 «Производные финансовые инструменты», представлена информация о существенных неопределенностях в оценках и критических суждениях при применении принципов учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики

Учетная политика, использованная Банком в данной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласуется с учетной политикой, использованной при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

4 Процентные доходы и расходы

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,789,531	11,749,658
Займы, выданные клиентам	13,506,402	11,298,847
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1,451,763	1,560,915
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	1,154,697	834,212
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	107,279	99,638
	30,009,672	25,543,270
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(12,360,834)	(11,515,005)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,690,275)	(4,446,697)
Субординированный долг	(107,279)	(99,638)
Займы от Материнской компании	(308,258)	(84,170)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(39,689)	(39,689)
Текущие счета и депозиты клиентов	(28)	(15)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(26,748)
	(17,506,363)	(16,211,962)

5 Восстановление/(начисление) убытков от обесценения

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Восстановление/(начисление) убытков от обесценения		
Займы, выданные клиентам	1,013,225	(19,299,996)
Прочие активы	168,651	(184,657)
	1,181,876	(19,484,653)

6 (Расход)/экономия по подоходному налогу

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Недоначисленно за прошлые годы	(153)	-
	<u>(153)</u>	<u>-</u>
(Расход)/экономия по отложенному налогу		
Возникновение и списание временных разниц	(390,090)	2,324,736
	<u>(390,090)</u>	<u>2,324,736</u>
Итого (расхода)/экономии по подоходному налогу, отраженные в неконсолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе	<u>(390,243)</u>	<u>2,324,736</u>

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Банка составляет 20% (на 31 декабря 2011 года: 20%)

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Неаудировано		Неаудировано	
	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	%	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>11,967,774</u>	<u>100</u>	<u>(12,411,784)</u>	<u>100</u>
(Расход)/экономия по подоходному налогу, рассчитанному по применяемой налоговой ставке	(2,393,555)	(20)	2,482,357	20
Прочие неподлежащие вычету расходы	(92,412)	(1)	(41,231)	-
Необлагаемый доход от ценных бумаг	2,685,425	22	-	-
Невычитаемый убыток от обесценения	(589,548)	(5)	(116,390)	(1)
Недоначисленно за прошлые годы	(153)	-	-	-
	<u>(390,243)</u>	<u>(4)</u>	<u>2,324,736</u>	<u>19</u>

Признаваемый отсроченный налоговый актив и обязательство

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, ведут к возникновению чистого отложенного налогового актива по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года. Указанный отложенный налоговый актив был признан в данной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть реализованы только в том случае, если существует вероятность наличия в будущем дохода, против которого могут быть использованы нерезализованные налоговые убытки, и если в законодательство не будут внесены изменения, которые могут негативно повлиять на способность Банка требовать вычетов в будущих периодах.

7 Займы, выданные клиентам

	Неаудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Займы крупным предприятиям	407,872,585	398,429,797
Ипотечные займы	601,908	630,400
Начисленное вознаграждение	29,824,496	24,700,236
Валовая сумма займов, выданных клиентам	438,298,989	423,760,433
Резерв под обесценение	(124,963,551)	(125,227,721)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	313,335,438	298,532,712

Изменения резерва под обесценение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, представлены следующим образом:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	(125,227,721)	(91,164,246)
Чистое восстановление/(начисление) за период	1,013,225	(19,299,996)
Эффект от изменения валютных курсов	(770,674)	971,199
Списания	21,619	-
Остаток на конец периода	(124,963,551)	(109,493,043)

7 Займы, выданные клиентам, продолжение

Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Неаудировано Валовая сумма займов тыс. тенге	Неаудировано Обесценение тыс. тенге	Неаудировано Чистая сумма займов тыс. тенге	Неаудировано Обесценение к валовой сумме займов %
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	215,733,492	(2,174,548)	213,558,944	1.01
Обесцененные займы:				
- непросроченные	37,132,353	(6,136,460)	30,995,893	16.53
- просроченные менее чем на 90 дней	16,754,042	(6,531,354)	10,222,688	38.98
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	6,653,316	(3,633,334)	3,019,982	54.61
- просроченные более чем на 360 дней	162,025,786	(106,487,855)	55,537,931	65.72
Итого обесцененных займов	222,565,497	(122,789,003)	99,776,494	55.17
Итого займов	438,298,989	(124,963,551)	313,335,438	28.51

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Валовая сумма займов тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Чистая сумма займов тыс. тенге	Обесценение к валовой сумме займов %
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	207,987,285	(7,396,695)	200,590,590	3.56
Обесцененные займы:				
- непросроченные	28,728,333	(5,236,833)	23,491,500	18.23
- просроченные менее чем на 90 дней	4,131,470	(2,197,271)	1,934,199	53.18
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	35,325,431	(14,497,310)	20,828,121	41.04
- просроченные более чем на 360 дней	147,587,914	(95,899,612)	51,688,302	64.98
Итого обесцененных займов	215,773,148	(117,831,026)	97,942,122	54.61
Итого займов	423,760,433	(125,227,721)	298,532,712	29.55

7 Займы, выданные клиентам, продолжение

Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

При определении размера резерва под обесценение займов, выданных крупным предприятиям, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков равный 1.01%. Коэффициент потерь снизился за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года, вследствие продолжения разводнения убытков, понесенных в предшествующие периоды, а также в результате уточнения модели оценки коллективного убытка путем исключения портфеля с более низким уровнем кредитного риска.
- 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.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение займов по состоянию на 30 июня 2012 года был бы на 3,133,354 тысячи тенге (31 декабря 2011 год: 2,985,327 тысяч тенге) ниже/выше.

По состоянию на 30 июня 2012 года в кредитный портфель включен один займ с пересмотренными условиями, который в противном случае был бы просроченным или обесцененным на сумму 8,082,709 тысячи тенге (31 декабря 2011 года: два займа в сумме 9,549,669 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Займы, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения, за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 июня 2012 года Банк имеет двух заемщиков (31 декабря 2011: трех заемщиков), на долю каждого из которых приходится более 10% от суммы капитала. Суммарная величина данных остатков по состоянию на 30 июня 2012 года составила 117,140,521 тысячу тенге (31 декабря 2011 года: 131,333,828 тысяч тенге).

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
<i>Удерживаемые Банком</i>		
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	202,360,114	184,918,275
Облигации казахстанских банков	84,479,183	80,281,155
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	43,568,177	43,200,679
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	27,943,501	28,357,837
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	9,097,287	9,112,176
Облигации банков стран-членов ОЭСР	7,747,996	7,070,881
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	751,610	757,993
Восстановительные облигации казахстанских банков	470,465	236,375
	376,418,333	353,935,371
<i>Заложенные по валютному свопу</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	3,491,057	3,460,811
	3,491,057	3,460,811

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Банк признал прибыль по облигациям АО «Национальная компания «КазМунайГаз» и АО «Казахтелеком» в размере 9,639,073 тысяч тенге в составе прочего совокупного дохода, как часть резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в результате изменений в наблюдаемых рыночных исходных данных, используемых для расчета ставок дисконтирования при определении справедливой стоимости.

9 Производные финансовые инструменты

Существенные операции с иностранной валютой

Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Обязательство
30 июня 2012 г.					
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	(4,033,582)
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	(3,524,596)
					<u>(7,558,178)</u>

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2011 г.						
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	-	(3,988,012)
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	-	(3,357,706)
Беспоставочный валютный форвард	100,000,000 долл. США	31/05/12	100,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	14,435,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(286,999)
Беспоставочный валютный форвард	50,000,000 долл. США	07/06/12	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	7,221,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(283,546)
Беспоставочный валютный форвард	100,000,000 долл. США	31/05/12	14,415,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	100,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	293,410	-
Беспоставочный валютный форвард	50,000,000 долл. США	07/06/12	7,211,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	296,861	-
					<u>590,271</u>	<u>(7,916,263)</u>

10 Субординированный долг

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 4.99% в год, в выплате которого Банк может отказать в одностороннем и безусловном порядке, без возникновения дальнейших обязательств с его стороны.

Произвольный купон за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, на сумму 2,444,771 тысяч тенге был признан в качестве «прочих распределений» в составе капитала, так как руководство ожидает не отказывать в выплате произвольного купона, и сумма выплаченных прочих распределений составила 3,053,343 тысяч тенге.

11 Акционерный капитал

В течение отчетного периода Банк выпустил 2,994 обыкновенные акции номинальной стоимостью 668,000 тенге и 1 обыкновенную акцию номинальной стоимостью 691,560,619 тенге. Все обыкновенные акции были выпущены по номинальной стоимости.

12 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. 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 Банк в процессе осуществления своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2012 года наиболее существенные изменения в отношении рыночного риска, кредитного риска и риска ликвидности по сравнению с 31 декабря 2011 года заключались в изменении кредитного риска займов, выданных клиентам, описанных в Примечании 7.

13 Анализ по сегментам

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

14 События после отчетной даты

3 августа 2012 года Банк выпустил среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240 миллионов малазийских ринггитов со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых.