



**Банк развития
Казахстана**

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2014 года

АО «Банк Развития Казахстана»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014 г.	2013 г.
		тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	67,848,686	59,256,987
Процентные расходы	4	(41,603,486)	(40,790,592)
Чистый процентный доход		26,245,200	18,466,395
Комиссионные доходы	5	911,127	746,287
Комиссионные расходы	6	(287,503)	(3,686,137)
Чистый комиссионный доход/(расход)		623,624	(2,939,850)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	5,480,390	(918,329)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(401,985)	2,593,680
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8	(11,922,714)	(781,460)
Доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		472	47
Прибыль от изменения условий финансового обязательства	29	-	23,245,022
Прочий доход, нетто	9	2,165,422	2,625,346
Операционная прибыль		22,190,409	42,290,851
Убытки от обесценения	10	(2,607,795)	(11,581,611)
Общие административные расходы	11	(4,242,536)	(4,731,955)
Прибыль до налогообложения		15,340,078	25,977,285
Расход по подоходному налогу	12	(4,078,578)	(6,987,934)
Прибыль за год		11,261,500	18,989,351
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		222,378	(20,635,053)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		401,985	(2,593,680)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые были расклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		(477,429)	-
Чистый нереализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		(17,661)	(173,151)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		129,273	(23,401,884)
Итого совокупного дохода/(убытка) за год		11,390,773	(4,412,533)
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	35	5,363	9,174

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 101 была утверждена Правлением Банка 24 февраля 2015 года и от имени руководства ее подписали:

Жамишев Болат Биджанович

Председатель правления

Мамекова Сауле Мамырвна

Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13–101, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	164,590,612	118,266,644
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	14	67,463,505	73,009,447
Займы, выданные банкам	15	61,938,629	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	16	-	31,496,173
Займы, выданные клиентам	17	753,248,238	378,605,878
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	18	23,794,208	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	190,765,799	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20	4,353,339	4,057,352
Авансы по договорам финансовой аренды		767,174	1,078,732
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	21	527,613	11,308,333
Основные средства и нематериальные активы	22	316,585	295,505
Прочие активы	23	33,458,937	25,109,235
Текущий налоговый актив		5,180,280	1,085,338
Отложенные налоговые активы	24	-	5,596,108
Производные финансовые инструменты	34	281,118	251,880
Всего активов		1,306,686,037	1,014,320,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	25	22,313,588	8,217,454
Займы Правительства Республики Казахстан	26	24,023,327	24,023,327
Займы от Материнской компании	27	28,966,731	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	28	22,741,814	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	29	489,848,600	369,715,437
Государственные субсидии	30	7,234,798	7,740,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	370,914,040	296,599,213
Субординированный долг	32	4,353,339	4,057,352
Прочие обязательства	33	15,944,461	19,970,902
Отложенные налоговые обязательства	24	5,259,105	-
Производные финансовые инструменты	34	2,118,613	8,650,447
Всего обязательств		993,718,416	762,481,650
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	35	313,667,511	288,667,511
Резервный капитал	36	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(348,584)	(330,923)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»		6,386,403	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(3,401,426)	2,838,043
Дополнительный оплаченный капитал		28,637,838	-
Накопленные убытки		(49,686,432)	(57,047,688)
Итого капитала		312,967,621	251,839,254
Итого обязательств и капитала		1,306,686,037	1,014,320,904
Потенциальные и условные обязательства	39,41		

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	59,320,872	52,295,728
Процентное вознаграждение выплаченное	(32,789,883)	(34,643,432)
Комиссионное вознаграждение полученное	1,031,982	1,138,808
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(472,790)	(4,106,173)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	119,267	(109,595)
Чистые (выплаты)/поступления по производным финансовым инструментам	(19,181,637)	587,398
Прочие поступления, нетто	141,048	399,916
Общие административные выплаты	(2,240,998)	(5,022,392)
	5,927,861	10,540,258
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	13,663,459	3,906,963
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,480,006	(21,505,006)
Займы, выданные банкам	(94,445,500)	-
Займы, выданные клиентам	(195,692,398)	(62,571,136)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,968,061	4,209,625
Авансы по договорам финансовой аренды	(1,120,945)	(602,031)
Производные финансовые инструменты	656,323	17,378
Прочие активы	(971,114)	(818,003)
Увеличение /(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Материнской компании	71,362,162	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(2,458,853)	5,047,332
Займы от банков и прочих финансовых институтов	47,419,738	(102,836,642)
Текущие счета и депозиты клиентов	11,897,988	(20,075)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(783,000)
Прочие обязательства	(2,119,451)	(1,364,708)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(111,432,663)	(166,779,045)
Подоходный налог уплаченный	(4,372,679)	(3,011,686)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(115,805,342)	(169,790,731)

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(133,696)	(166,108)
Реализация основных средств и нематериальных активов	-	810
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(681,104)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,306,483)	(68,795,831)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	70,184,980	90,711,554
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	67,744,801	21,069,321
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Финансовая часть займа от Материнской компании	28,637,838	-
Поступления от выпуска акций	25,000,000	30,000,000
Выплаты при приобретении инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(20,918,896)
Поступления от размещения субординированного долга	-	21,600,000
Прочие распределения	-	(4,662,965)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	20,000,000	63,077,358
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(29,778)	(15,429,847)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	73,608,060	73,665,650
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	25,547,519	(75,055,760)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	20,776,449	2,392,645
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	118,266,644	190,929,759
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	164,590,612	118,266,644

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2013 года	258,667,511	17,712,311	(157,772)	26,066,776	(55,133,492)	247,155,334
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	18,989,351	18,989,351
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(20,635,053)	-	(20,635,053)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(2,593,680)	-	(2,593,680)
Чистый нереализованный убыток по операциям с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 36,180 тысяч тенге	-	-	(173,151)	-	-	(173,151)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(173,151)	(23,228,733)	-	(23,401,884)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(173,151)	(23,228,733)	18,989,351	(4,412,533)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Акции выпущенные	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
Прочие распределения (Примечание 32)	-	-	-	-	(3,141,207)	(3,141,207)
Дисконт по активам, переданным дочернему предприятию Материнской компании (Примечание 23)	-	-	-	-	(17,762,340)	(17,762,340)
Итого операций с собственниками	30,000,000	-	-	-	(20,903,547)	9,096,453
Остаток на 31 декабря 2013 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	2,838,043	(57,047,688)	251,839,254

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	-	2,838,043	-	(57,047,688)	251,839,254
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	11,261,500	11,261,500
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	222,378	-	-	222,378

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифи- цированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополни- тельный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	401,985	-	-	401,985
Перевод резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «кредиты, выданные клиентам» в качестве отдельной статьи в составе капитала (Примечание 19)	-	-	-	6,863,832	(6,863,832)	-	-	-
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые были расклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам	-	-	-	(477,429)	-	-	-	(477,429)
Чистый нереализованный убыток от операций с инструментами хеджирования	-	-	(17,661)	-	-	-	-	(17,661)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(17,661)	6,386,403	(6,239,469)	-	-	129,273
Итого совокупного дохода за год	-	-	(17,661)	6,386,403	(6,239,469)	-	11,261,500	11,390,773

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 – 101, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифи- цированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополни- тельный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные	25,000,000	-	-	-	-	-	-	25,000,000
Дополнительный оплаченный капитал по кредитам от Материнской компании, за вычетом налогов в размере 7,159,460 тысяч тенге (Примечания 24 и 27)	-	-	-	-	-	28,637,838	-	28,637,838
Дисконт по активам, переведенным предприятию Материнской компании	-	-	-	-	-	-	(3,900,244)	(3,900,244)
Всего операций с собственниками	25,000,000	-	-	-	-	28,637,838	(3,900,244)	49,737,594
Остаток на 31 декабря 2014 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,401,426)	28,637,838	(49,686,432)	312,967,621