

АО «Банк Развития Казахстана»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившиеся
30 июня 2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзору консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-24



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 по обзору консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров и Правлению АО «Банк Развития Казахстана»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия (далее, «Группа») по состоянию на 30 июня 2011 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату (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 сокращенной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели наш 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.

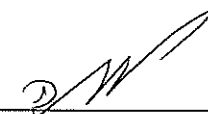
Заключение

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 2011 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 Боуэн
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



31 августа 2011 года

		Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	25,985,735	26,743,503
Процентные расходы	4	(16,359,105)	(14,457,095)
Чистый процентный доход		9,626,630	12,286,408
Комиссионные доходы		103,625	97,321
Комиссионные расходы	11	(2,442,900)	(43,490)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(2,339,275)	53,831
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой		1,069,369	(420,242)
Чистый реализованный (убыток)/доход от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(200,136)	371,293
Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами		(858,608)	161,441
Доход от выкупа долговых ценных бумаг		46,017	246,712
Прочие доходы, нетто		18,849	399,209
Операционная прибыль		7,362,846	13,098,652
Убытки от обесценения	5	(21,114,314)	(5,640,340)
Общие административные расходы		(1,593,726)	(1,370,003)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(15,345,194)	6,088,309
Экономия/(расход) по подоходному налогу	6	2,307,719	(2,638,636)
(Убыток)/прибыль за период		(13,037,475)	3,449,673
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		(21,048,224)	(1,477,057)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		11,250	(445,903)
Чистая/(ый) нереализованная/(ый) прибыль/(убыток) от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налогов в сумме (11,094) тысяч тенге (31 декабря 2010 г.: 31,528 тысяч тенге)		44,379	(148,633)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налогов		(20,992,595)	(2,071,593)
Итого совокупный (убыток)/доход за период		(34,030,070)	1,378,080

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 24, была одобрена Правлением 31 августа 2011 года, и от его имени ее подписали:


 Орумбаев Ардак Саятбекович
 И.О. Председателя Правления


 Дюсупова Гульмира Владимировна
 И.О. Главного бухгалтера

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на страницах 11-24, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	Неаудировано 30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		219,357,614	198,229,869
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах		16,328,389	25,030,901
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		31,078,779	33,194,707
Займы, выданные клиентам	7	276,915,234	320,890,895
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		25,098,493	24,565,877
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Удерживаемые Группой	8	296,127,578	335,703,432
- Заложенные по сделкам «РЕПО»	8	25,912,874	-
- Заложенные по валютному свопу	8	1,951,087	2,931,290
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9	2,834,654	2,707,099
Основные средства и нематериальные активы		243,139	190,157
Авансы по договорам финансовой аренды		240,946	333,124
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды		1,230,219	1,411,789
Прочие активы		6,229,117	6,732,447
Текущий налоговый актив		187,024	188,248
Отложенный налоговый актив		8,372,083	6,058,441
Производные финансовые инструменты	10	245,910	442,500
Итого активов		912,353,140	958,610,776
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады клиентов		2,020,551	1,706,272
Займы от Правительства Республики Казахстан		24,752,741	24,023,328
Займы от Материнской компании		2,499,240	2,420,070
Займы от банков и прочих финансовых институтов	11	443,487,276	517,302,044
Государственные субсидии		11,098,495	11,133,326
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	12	20,403,748	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	162,046,335	117,706,938
Субординированный долг	14	4,948,447	4,542,761
Прочие обязательства		3,873,031	4,428,201
Производные финансовые инструменты	10	6,609,135	7,466,820
Итого обязательств		681,738,999	690,729,760
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		255,975,958	255,975,958
Резервный капитал		17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(298,490)	(342,869)
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		15,631,483	36,668,457
Накопленные убытки		(58,407,121)	(42,132,841)
Итого капитала		230,614,141	267,881,016
Итого обязательств и капитала		912,353,140	958,610,776

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на страницах 11-24, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	21,850,249	14,927,728
Вознаграждение выплаченное	(17,719,154)	(9,560,176)
Комиссионное вознаграждение полученное	286,626	154,788
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(1,524,335)	(72,306)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	237,646	483,235
Чистые поступления/(выплаты) от операций с производными финансовыми инструментами	132,365	(16,288)
Прочие поступления, нетто	25,240	257,139
Общие административные платежи	(1,619,907)	(1,396,740)
	1,668,730	4,777,380
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	8,834,130	(5,561,203)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	3,188,004	-
Займы, выданные клиентам	24,294,394	(69,294,325)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(3,459,469)	1,038,667
Авансы по финансовой аренде	92,178	(2,314,984)
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	60,515	(1,002,868)
Производные финансовые инструменты	37,587	(1,086)
Прочие активы	31,122	576,924
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Правительства Республики Казахстан	704,333	(931,416)
Займы от Материнской компании	-	5,000,000
Займы от банков и других финансовых институтов	(68,547,483)	60,810,331
Текущие счета и вклады клиентов	343,893	(42,768,870)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20,377,000	-
Прочие обязательства	(449,858)	959
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налогов	(12,824,924)	(49,670,491)
Подходный налог уплаченный	(17,017)	(33,332)
Использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(12,841,941)	(49,703,823)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(102,681)	(30,059)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	2,196	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(2,084,395)	-
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(39,678,264)	(62,802,477)
Выбытие и погашения активов, имеющих в наличии для продажи	31,325,172	50,247,984
Использование потоков денежных средств в инвестиционной деятельности	(10,537,972)	(12,584,552)

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на страницах 11-24, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от размещения субординированного долга	2,084,395	4,606,146
Прочие распределения	(2,962,906)	(1,567,267)
Поступления от размещения долговых ценных бумаг	46,696,592	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(907,290)	(1,828,681)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	44,910,791	1,210,198
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(403,133)	(798,145)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	21,127,745	(61,876,322)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	198,229,869	293,316,214
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	219,357,614	231,439,892

АО «Банк Развития Казахстана»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток 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 (неаудировано)	-	-	-	-	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, за вычетом налогов в сумме 31,528 тысяч тенге (неаудировано)	-	-	(148,633)	-	-	(148,633)
Итого совокупного дохода за период (неаудировано)	-	-	(148,633)	(1,922,960)	3,449,673	1,378,080
Прочие распределения (неаудировано)	-	-	-	-	(1,937,318)	(1,937,318)
Перевод в резервный капитал (неаудировано)	-	45,577	-	-	(45,577)	-
Остаток 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 вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на страницах 11-24, которые являются ее неотъемлемой частью

АО «Банк Развития Казахстана»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	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)	36,668,457	(42,132,841)	267,881,016
Убыток за период (неаудировано)	-	-	-	-	(13,037,475)	(13,037,475)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	(21,048,224)	-	(21,048,224)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	11,250	-	11,250
Чистая нерезализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налогов в сумме (1,094) тысяч тенге (неаудировано)	-	-	44,379	-	-	44,379
Итого совокупного убытка за период (неаудировано)	-	-	44,379	(21,036,974)	(13,037,475)	(34,030,070)
Прочие распределения (Примечание 14) (неаудировано)	-	-	-	-	(3,236,805)	(3,236,805)
Остаток на 30 июня 2011 г. (неаудировано)	255,975,958	17,712,311	(298,490)	15,631,483	(58,407,121)	230,614,141

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» (совместно именуемые «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») было создано 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-III 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 консолидированной 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 (далее, «КФБ»).

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

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года единственным акционером Банка являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан.

1 Общие положения, продолжение

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

Деятельность Группы осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Группа подвержена 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 консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих 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» («IAS 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 2010 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная 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, признанных в качестве инструментов хеджирования, которые 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 Группы, поскольку тенге отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, лежащих в основе деятельности Группы. Тенге также является валютой представления Группы для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства использования расчетных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату подготовки финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Хотя эти оценки основаны на знании руководством текущих событий и действий, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчетные оценки и соответствующие допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения бухгалтерских расчетных оценок признаются в том отчетном периоде, в котором расчетные оценки были пересмотрены, а также в будущих периодах.

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 2010 года, за исключением описанных в Примечании 6 «Экономия/(расход) по подоходному налогу», Примечании 7 «Займы, выданные клиентам» и Примечании 10 «Производные финансовые инструменты».

(д) Представление сравнительных данных

Реклассификация предыдущего периода

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в текущем периоде.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, доходы от выкупа выпущенных долговых ценных в сумме 246,712 тысяч тенге были реклассифицированы из процентных расходов в доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, поступления от размещения субординированного долга в сумме 4,606,146 тысяч тенге были реклассифицированы из приобретения активов, имеющихся в наличии для продажи, в поступления от размещения субординированного долга.

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

(е) Принятие пересмотренных стандартов

Начиная с 1 января 2011 года при раскрытии информации о связанных сторонах, Группой был применен пересмотренный в 2009 году Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Изменения в учете приняты перспективно. Применение данного стандарта не оказало значительного влияния на данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики

Учетная политика, использованная Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласуется с учетной политикой, использованной при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

4 Процентные доходы и расходы

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,819,612	9,388,970
Займы, выданные клиентам	10,521,212	12,138,313
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1,563,151	67,618
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	1,026,534	917,437
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	955,588	4,231,165
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	99,638	-
	25,985,735	26,743,503
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(11,515,005)	(12,603,361)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,593,840)	(1,723,905)
Субординированный долг	(99,638)	(65,929)
Займы от Материнской компании	(84,170)	(22,803)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(39,689)	(39,727)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(26,748)	(773)
Текущие счета и депозиты клиентов	(15)	(597)
	(16,359,105)	(14,457,095)

5 Убытки от обесценения

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения		
Займы, выданные клиентам	19,299,996	4,807,328
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	1,501,527	212,664
Прочие активы	191,736	596,936
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	121,055	-
Аккредитивы	-	21,867
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,545
	21,114,314	5,640,340

6 Экономия/(расход) по подоходному налогу

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Налог у источника выплаты	(17,017)	(33,332)
Корректировка текущего подоходного налога за прошлые годы	-	(771,731)
	(17,017)	(805,063)
Экономия/(расход) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и списание временных разниц	2,600,368	(1,893,595)
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	(275,632)	60,022
	2,324,736	(1,833,573)
Итого экономия/(расход) по подоходному налогу, отраженные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе	2,307,719	(2,638,636)

Применимая ставка налога для Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, составляла 20% (на 31 декабря 2010 года: 20%). В 2009 году Правительство объявило, что ставки подоходного налога для казахстанских компаний будут составлять 20% в 2009-2012 годах, 17.5% в 2013 году и 15% в последующие годы. В ноябре 2010 года Правительство отменило снижение ставок подоходного налога, и объявило, что ставка подоходного налога сохранится на уровне 20%. Ставка 20% использовалась в расчете отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2011 года.

6 Экономия/(расход) по подоходному налогу, продолжение

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Неаудировано		Неаудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	%	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. тыс. тенге	%
(Убыток)/прибыль до налогообложения	<u>(15,345,194)</u>	<u>100</u>	<u>6,088,309</u>	<u>100</u>
Экономия/(расход) по подоходному налогу, рассчитанному по применяемой налоговой ставке	3,069,039	(20)	(1,217,662)	(20)
(Невычитаемый убыток от обесценения)/необлагаемый доход от восстановления по обесценению	(116,390)	1	119,214	2
Прочие неподлежащие вычету расходы	(352,281)	2	(795,147)	(13)
Корректировка текущего подоходного налога за прошлые годы	-	-	(771,731)	(13)
Налог у источника выплаты	(17,017)	-	(33,332)	-
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	<u>(275,632)</u>	<u>2</u>	<u>60,022</u>	<u>1</u>
	<u>2,307,719</u>	<u>(15)</u>	<u>(2,638,636)</u>	<u>(43)</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 2011 года и 31 декабря 2010 года. Указанный отложенный налоговый актив был признан в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, за исключением временных разниц в размере 561,443 тысячи тенге (31 декабря 2010 года: 285,811 тысяч тенге), относящихся к дочернему предприятию, которые не были признаны ввиду неопределенности, касающейся их реализации. Будущие налоговые льготы могут быть реализованы только в том случае, если существует вероятность наличия в будущем дохода, против которого могут быть использованы нереализованные налоговые убытки, и если в законодательство не будут внесены изменения, которые могут негативно повлиять на способность Группы требовать вычетов в будущих периодах.

7 **Займы, выданные клиентам**

	Неаудировано 30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Займы крупным предприятиям	370,338,972	394,412,955
Ипотечные займы	652,136	673,905
Начисленное вознаграждение	15,417,169	16,968,281
Итого займов, выданных клиентам	386,408,277	412,055,141
Резерв под обесценение	(109,493,043)	(91,164,246)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	276,915,234	320,890,895

Изменения резерва под обесценение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлены следующим образом:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	(91,164,246)	(79,540,418)
Чистые начисления за период	(19,299,996)	(4,807,328)
Эффект от изменения валютных курсов	971,199	487,551
Списания	-	1,361,569
Остаток на конец периода	(109,493,043)	(82,498,626)

Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2011 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	174,682,970	(4,615,443)	170,067,527	2.64
Обесцененные займы:				
- непросроченные	21,582,450	(4,669,018)	16,913,432	21.63
- просроченные менее чем на 90 дней	29,329,781	(5,586,594)	23,743,187	19.05
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	63,532,593	(32,972,071)	30,560,522	51.90
- просроченные более чем на 360 дней	97,280,483	(61,649,917)	35,630,566	63.37
Итого обесцененных займов	211,725,307	(104,877,600)	106,847,707	49.53
Итого займов	386,408,277	(109,493,043)	276,915,234	28.34

7 Займы, выданные клиентам, продолжение

Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 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	208,906,622	(6,348,264)	202,558,358	3.04
Обесцененные займы:				
- непросроченные	58,288,337	(12,989,951)	45,298,386	22.29
- просроченные менее чем на 90 дней	35,636,521	(21,803,839)	13,832,682	61.18
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	67,287,448	(24,279,753)	43,007,695	36.08
- просроченные более чем на 360 дней	41,936,213	(25,742,439)	16,193,774	61.38
Итого обесцененных займов	203,148,519	(84,815,982)	118,332,537	41.75
Итого займов	412,055,141	(91,164,246)	320,890,895	22.12

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 рассчитанных будущих денежных потоков по обесцененным займам. При определении размера резерва под обесценение по займам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков.

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

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков равный 2.64%;
- 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.

7 Займы, выданные клиентам, продолжение**Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

По состоянию на 30 июня 2011 года в кредитный портфель включен один займ с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на сумму 4,281,641 тысяча тенге (31 декабря 2010 года: пять займов на сумму 23,036,253 тысячи тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Кредиты, 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.

8 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
<i>Удерживаемые Группой</i>		
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	189,996,587	211,788,248
Облигации казахстанских банков	49,260,282	36,677,694
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	26,768,895	43,120,388
Облигации Материнской компании	19,773,713	28,282,315
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	9,326,686	9,340,988
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	738,883	83,487
Восстановительные облигации казахстанских банков	262,532	428,632
Облигации банков стран-членов ОЭСР	-	5,981,680
	296,127,578	335,703,432
<i>Заложенные по сделкам «РЕПО»</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Материнской компании	23,794,558	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,118,316	-
	25,912,874	-
<i>Заложенные по валютному свопу</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	1,951,087	2,931,290

В течение отчетного периода Группой были пересмотрены допущения относительно ставок дисконтирования, использованных при определении справедливой стоимости облигаций АО «Национальная компания «КазМунайГаз» и АО «Казакхтелеком» в результате изменений соответствующих наблюдаемых рыночных данных. В результате убыток в размере 22,162,912 тысяч тенге был признан в составе прочего совокупного дохода в составе резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи.

18 апреля 2011 года Группа приобрела облигации Материнской компании номинальной стоимостью 18,000,000 тысяч тенге. Данные облигации выражены в тенге, купон по ним выплачивается по ставке 5.99% в год, и срок погашения по ним наступает в сентябре 2017 года. Данные облигации были приобретены по цене, составляющей 100.60 процентов от номинальной стоимости.

8 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение*Анализ изменения резерва под обесценение*

Изменения резерва под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлены следующим образом:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. <u>тыс. тенге</u>	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. <u>тыс. тенге</u>
Остаток на начало периода	-	(4,731,504)
Чистые начисления за период	-	(1,545)
Списания	-	3,192,558
Остаток на конец периода	-	(1,540,491)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года 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 облигации после завершения программы реструктуризации.

9 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

В течение отчетного периода Группа приобрела облигации Материнской компании номинальной стоимостью 2,084,395 тысяч тенге. Облигации имеют срок погашения 50 лет, выражены в тенге, купон по ним выплачивается по ставке 0.01% в год. При первоначальном признании облигации были оценены по справедливой стоимости, составляющей 32,149 тысяч тенге, с использованием соответствующей рыночной процентной ставки. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных облигаций за аналогичное денежное возмещение на условиях, описанных в Примечании 14.

10 Производные финансовые инструменты**Существенные операции с иностранной валютой**

Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
30 июня 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	-	(3,503,919)
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	-	(2,889,173)
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	-	(146,356)
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	-	(69,687)
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	166,268	-
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	79,642	-
					245,910	(6,609,135)

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2010 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	-	(3,862,600)
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	-	(3,199,220)
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	-	(405,000)
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	442,500	-
					442,500	(7,466,820)

10 Производные финансовые инструменты, продолжение

В течение отчетного периода Группа заключила ряд соглашений беспоставочных валютных форвардов. Данные форвардные соглашения были определены в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и, в основном, заключены в качестве арбитражных сделок.

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 дисконтирования, применимые для Группы: 2.82% в тенге и 1.16% в долларах США (31 декабря 2010 года: 3.82% и 2.00%, соответственно).

11 Займы от банков и прочих финансовых институтов

20 января 2011 года Группа досрочно погасила займ, полученный от Экспортно-Импортного Банка Китая в сумме 500,000 тысяч долларов США. При досрочном погашении Группа признала неамортизированную часть дисконта и расходов, связанных с выпуском займа, в сумме эквивалентной 937,092 тысячам тенге и комиссию за досрочное погашение, равную 2% от суммы основного долга, в сумме эквивалентной 1,469,600 тысячам тенге, в составе «комиссионных расходов».

В течение отчетного периода Группа погасила синдицированный займ в сумме 300,000 тысяч долларов США, полученный от HSBC Bank Plc., ING Bank N.V., Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, займ в сумме 100,000 тысяч долларов США, полученный от Bayerische Landesbank и основной долг в сумме 64,444 тысячи долларов США по займам, полученным от Credit Suisse.

21 июня 2011 года Группа получила займ в сумме 500,000 тысяч долларов США от Экспортно-Импортного Банка Китая. Займ имеет ставку вознаграждения 5.8% в год и срок погашения в июле 2019 года. Основной долг подлежит погашению в течение трех лет, начиная с января 2017 года.

12 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

В апреле 2011 года Группа заключила соглашения «РЕПО» с Deutsche Bank AG, Лондон, на сумму в 20,377,000 тысяч тенге. Данные соглашения «РЕПО» выражены в тенге, срок погашения наступает в октябре 2011 года, и вознаграждение начисляется по ставке 0.54% в год.

По состоянию на 30 июня 2011 года в состав кредиторской задолженности по соглашениям «РЕПО» включен начисленный процентный расход в размере 26,748 тысяч тенге.

По состоянию на 30 июня 2011 года кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО» была обеспечена залогом ценных бумаг справедливой стоимостью 25,912,874 тысячи тенге (Примечание 8).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

1 февраля 2011 года Группа выпустила среднесрочные облигации, выраженные в долларах США, которые имеют купонную ставку 5.5% в год и срок погашения в декабре 2015 года, в сумме эквивалентной 41,593,783 тысячам тенге.

8 февраля 2011 года Группа выпустила необеспеченные купонные облигации, выраженные в тенге, номинальной стоимостью 5,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 8% в год и срок погашения в феврале 2016 года.

14 Субординированный долг

В течение отчетного периода, Группа выпустила дополнительные субординированные облигации для Материнской компании номинальной стоимостью в 2,084,395 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 32,149 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения.

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 2011 года, на сумму 3,236,805 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 2,962,906 тысяч тенге.

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 2011 наиболее существенные изменения в отношении рыночного риска, кредитного риска и риска ликвидности по сравнению с 31 декабря 2010 года заключались в изменении кредитного риска займов, выданных клиентам, описанных в Примечании 7, и изменении чистой балансовой и забалансовой позиции по долларам США на (33,258,962) тысячи тенге в результате уменьшения займов, выданных клиентам, выраженных в долларах США, погашения займов от банков и прочих финансовых институтов, выраженных в долларах США (Примечание 11), и выпуска долговых ценных бумаг, выраженных в долларах США (Примечание 13).

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.

17 События после отчетной даты

21 июля 2011 года договорные условия займа на сумму 1,000,000 тысяч долларов США, полученного от Экспортно-Импортного Банка Китая, были изменены следующим образом. Ставка вознаграждения была изменена с плавающей ставки, равной ставке шестимесячного Либор плюс 5.5% в год, на фиксированную ставку в размере 5.8% в год. Льготный период до начала погашения суммы основного долга был продлен с января 2012 года до января 2017 года. Все затраты, понесенные в связи с изменением первоначальных условий, корректируют балансовую стоимость займа, и амортизируются в течение оставшегося срока действия займа с измененными условиями.

10 августа 2011 года был подписан Указ Президента Республики Казахстан, касающийся перевода всей суммы простых акций Банка в доверительное управление Министерством индустрии и новых технологий Республики Казахстан (далее, «Министерство»). Акции будут переданы в доверительное управление Министерству после подписания договора о доверительном управлении между Материнской компанией и Министерством.

Для предоставления
в АО «Казахстанская фондовая биржа»

**Дополнительная информация
к неаудированной консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года**

По состоянию на 30 июня 2011 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1,819,519 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 тысяч тенге и 247,006 обыкновенных акций стоимостью 668 тысяч тенге.

Балансовая стоимость одной простой акции Банка по состоянию на 30 июня 2011 года составляет 112 тысяч тенге.

Базовая и разводненная прибыль на одну акцию Банка по состоянию на 30 июня 2011 года составила (6,31) тысяч тенге.

Управляющий директор –
член Правления

Главный бухгалтер



Каракулов М.Е.

Мамекова С.М.

30.09.11