

**Неаудированный консолидированный отчет о финансовом положении
АО "Банк Развития Казахстана" по состоянию на 31 декабря 2020 года**

	Приме чание	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	242 786 137	144 173 738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	14	121 779 502	91 562 878
Займы, выданные банкам	15	124 810 690	110 945 839
Займы, выданные клиентам	16	1 845 916 215	1 618 204 464
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	17	326 539 861	190 340 340
Долговые ценные бумаги	18	209 257 679	225 466 058
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	19	123 158 997	133 273 093
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		27 855 425	14 822 012
Долевые инвестиции	20	14 841 000	19 506 343
Инвестиционное имущество		222 507	227 181
Основные средства и нематериальные активы		5 991 289	5 951 423
Прочие активы	21	31 327 781	26 056 766
Текущий налоговый актив		963 526	124 719
Отложенные налоговые активы	30	1 040 108	-
Производные финансовые инструменты	22	11 489 170	10 160 691
Итого активов		3 087 979 887	2 590 815 545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	23	15 793 749	17 236 307
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"		27 966 887	26 986 268
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	24	640 007 969	540 295 369
Займы от Материнской компании	25	227 596 965	175 228 967
Государственные субсидии	26	261 838 993	210 933 386
Долговые ценные бумаги выпущенные	27	1 241 012 715	1 051 544 268
Субординированный долг	28	111 163 010	104 534 649
Прочие обязательства	29	47 741 111	27 916 528
Резервы		2 825 438	7 563 543
Отложенные налоговые обязательства	30	-	198 412
Итого обязательств		2 575 946 837	2 162 437 697
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	31	503 667 511	445 667 511
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(1 380 134)	(2 137 067)
Дополнительный оплаченный капитал		34 239 190	28 423 220
Накопленные убытки		(24 493 517)	(43 575 816)
Итого собственного капитала		512 033 050	428 377 848
Итого обязательств и собственного капитала		3 087 979 887	2 590 815 545



Документ подписан с помощью ЭЦП: **МАМЕКОВА САУЛЕ 26.02.2021 12:21; САРКУЛОВ АБАЙ 26.02.2021 12:57**

Лист согласования

26.02.2021 12:11:25 Бапанова Г.Н.: СОГЛАСЕН (Заместитель Главного бухгалтера - Начальник управления)
 26.02.2021 12:12:32 Бабичев Д.Ю.: СОГЛАСЕН (Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами)
 26.02.2021 12:20:51 Мамаева С.М.: ПОДПИСАЛ (Главный бухгалтер - Директор департамента)
 26.02.2021 12:57:43 Саркулов А.С.: ПОДПИСАЛ (Председатель Правления)

**Неаудированный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
АО "Банк Развития Казахстана" за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

	Примечание	Не аудировано	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
		За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	155 607 219	144 098 438
Прочие процентные доходы	5	43 310 879	30 354 669
Процентные расходы	5	(144 536 056)	(123 647 472)
Чистый процентный доход		54 382 042	50 805 635
Комиссионные доходы	6	727 240	3 699 481
Комиссионные расходы	6	(960 119)	(3 010 132)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(232 879)	689 349
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	(2 179 832)	(1 487 076)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 808 483	(61 823)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	6 459 130	936 632
Чистый убыток, возникший в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(266 162)	(1 550 426)
Прочие расходы, нетто	9	(4 462 205)	(1 996 581)
Операционная прибыль		60 508 577	47 335 710
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	10	(37 207 877)	(20 907 251)
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	10	1 763 517	1 744 902
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	10	5 270 199	(5 927 239)
Общие административные расходы	11	(7 094 769)	(7 204 437)
Прибыль до налогообложения		23 239 647	15 041 685
Расход по подоходному налогу	12	(869 805)	(4 083 209)
Прибыль за год		22 369 842	10 958 476
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
Чистое изменение справедливой стоимости		7 565 416	5 296 345
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(6 808 483)	61 823
Прочий совокупный доход за год		756 933	5 358 168
Общий совокупный доход за год		23 126 775	16 316 644
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге		10 609	5 200



Документ подписан с помощью ЭЦП: МАМЕКОВА САУЛЕ 26.02.2021 12:21; САРКУЛОВ АБАЙ 26.02.2021 12:57

Лист согласования

26.02.2021 12:11:25 Бапанова Г.Н.: СОГЛАСЕН (Заместитель Главного бухгалтера - Начальник управления)
 26.02.2021 12:12:32 Бабичев Д.Ю.: СОГЛАСЕН (Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами)
 26.02.2021 12:20:51 Мамекова С.М.: ПОДПИСАЛ (Главный бухгалтер - Директор департамента)
 26.02.2021 12:57:43 Саркулов А.С.: ПОДПИСАЛ (Председатель Правления)

**Неаудированный консолидированный отчет о движении денежных средств
АО "Банк Развития Казахстана" за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

	Не аудировано За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	142 769 972	141 834 400
Процентное вознаграждение выплаченное	(105 078 969)	(99 792 950)
Коммиссионное вознаграждение полученное	826 348	3 487 717
Коммиссионное вознаграждение выплаченное	(375 449)	(2 974 092)
Чистые поступления/(выбытия) от операций с иностранной валютой	21 846	(220 350)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 074 100	558 114
Прочие поступления, нетто	160 822	273 189
Общие административные платежи	(5 791 526)	(6 779 197)
	34 607 144	36 386 831
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(29 487 974)	(21 431 841)
Займы, выданные банкам	(20 474 180)	(75 905 425)
Займы, выданные клиентам	(201 545 550)	2 167 933
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	28 362 035	13 865 518
Авансы по договорам финансовой аренды	(170 314 926)	(163 149 973)
Производные финансовые инструменты	(816 278)	(816 278)
Прочие активы	399 629	959 778
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 627 659)	(2 603 764)
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО "ФНБ "Самрук-Казына"	(333 333)	(9 262 333)
Займы от Материнской компании	112 533 334	93 879 333
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	18 456 560	17 096 041
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	72 911 512	(174 611 240)
Прочие обязательства	24 239 507	1 174 120
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(133 090 179)	(282 251 300)
Подоходный налог уплаченный	(4 438 490)	(6 093 203)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности	(137 528 669)	(288 344 503)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(546 721)	(890 463)
Продажа основных средств и нематериальных активов	26 919	2 574
Погашение/(приобретение) долевых инвестиций	4 205 956	(10 134 676)
Приобретение долговых ценных бумаг	(417 844 713)	(169 639 637)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	439 618 680	181 293 161
Дивиденды полученные	960 312	-
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	26 420 433	630 959
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций	58 000 000	37 000 000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	274 121 565	101 387 959
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(140 861 000)	-
Дивиденды выплаченные	(3 287 543)	(973 143)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	187 973 022	137 414 816
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	76 864 786	(150 298 728)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	21 747 634	4 291 672
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	(21)	12 385
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	144 173 738	290 168 409
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	242 786 137	144 173 738



Документ подписан с помощью ЭЦП: МАМЕКОВА САУЛЕ 26.02.2021 12:21; САРКУЛОВ АБАЙ 26.02.2021 12:57

Лист согласования

26.02.2021 12:11:25 Бапанова Г.Н.: СОГЛАСЕН (Заместитель Главного бухгалтера - Начальник управления)
 26.02.2021 12:12:32 Бабичев Д.Ю.: СОГЛАСЕН (Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами)
 26.02.2021 12:20:51 Мамекова С.М.: ПОДПИСАЛ (Главный бухгалтер - Директор департамента)
 26.02.2021 12:57:43 Саркулов А.С.: ПОДПИСАЛ (Председатель Правления)

**Неаудированный консолидированный отчет об изменениях в капитале
АО "Банк Развития Казахстана" за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленные убытки	Всего собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2019 года	408 667 511	(7 495 235)	28 423 220	(53 561 149)	376 034 347
Прибыль за год	-	-	-	10 958 476	10 958 476
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	5 296 345	-	-	5 296 345
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	61 823	-	-	61 823
Всего прочего совокупного дохода	-	5 358 168	-	-	5 358 168
Всего совокупного дохода за год	-	5 358 168	-	10 958 476	16 316 644
Акции выпущенные	37 000 000				37 000 000
Дивиденды объявленные и выплаченные				(973 143)	(973 143)
Всего совокупного дохода за год	37 000 000	-	-	(973 143)	36 026 857
Остаток на 31 декабря 2019 года	445 667 511	(2 137 067)	28 423 220	(43 575 816)	428 377 848

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленные убытки	Всего собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	445 667 511	(2 137 067)	28 423 220	(43 575 816)	428 377 848
Прибыль за год (не аудировано)	-	-	-	22 369 842	22 369 842
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	7 565 416	-	-	7 565 416
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	(6 808 483)	-	-	(6 808 483)
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	756 933	-	-	756 933
Общий совокупный доход за год (не аудировано)	-	756 933	-	22 369 842	23 126 775
Акции выпущенные (не аудировано)	58 000 000				58 000 000
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано)				(3 287 543)	(3 287 543)
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 1,453,993 тыс. тенге (не аудировано)			5 815 970		5 815 970
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала (не аудировано)	58 000 000	-	5 815 970	(3 287 543)	60 528 427
Остаток на 31 декабря 2020 года (не аудировано)	503 667 511	(1 380 134)	34 239 190	(24 493 517)	512 033 050



Документ подписан с помощью ЭЦП: МАМЕКОВА САУЛЕ 26.02.2021 12:21; САРКУЛОВ АБАЙ 26.02.2021 12:57

Лист согласования

26.02.2021 12:11:25 Бапанова Г.Н.: СОГЛАСЕН (Заместитель Главного бухгалтера - Начальник управления)
 26.02.2021 12:12:32 Бабичев Д.Ю.: СОГЛАСЕН (Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами)
 26.02.2021 12:20:51 Мамекова С.М.: ПОДПИСАЛ (Главный бухгалтер - Директор департамента)
 26.02.2021 12:57:43 Саркулов А.С.: ПОДПИСАЛ (Председатель Правления)