

Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности
АО «Банк Развития Казахстана»
за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года

I. Общие положения

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

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстане в форме акционерного общества 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 Банка и Меморандумом о кредитной политике, утвержденном решением Правления АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» №63/09 от 18 июня 2009 года с изменениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, 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» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»), которое 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.

По состоянию на 30 июня 2011 года единственным акционером Банка являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания»).

II. Основные положения учетной политики

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

III. Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

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

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 финансовой отчетности.

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

1. Денежные средства и их эквиваленты:

	<u>30 июня 2011 г.</u> тыс. тенге
Депозиты до востребования	
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	134,865,023
<i>Прочие банки</i>	25,249,995
Итого вкладов до востребования	<u>160,115,018</u>
Денежные средства на текущих банковских счетах	
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	13,456,270
<i>Прочие банки</i>	45,786,189
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	<u>59,242,459</u>
Денежные средства в кассе	137
	<u>219,357,614</u>

2. Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	<u>30 июня 2011 г.</u> тыс. тенге
Срочные депозиты сроком свыше 3 месяцев	1,004,167
Срочные депозиты сроком свыше года	15,324,222
	<u>16,328,389</u>

3. Займы, выданные клиентам

	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге
Займы, выданные крупным предприятиям	370,452,732
Ипотечные займы	652,136
Начисленное вознаграждение	15,417,169
Валовая сумма займов, выданных клиентам	386,522,037
Резерв под обесценение	(108,611,986)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	277,910,051

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа имеет 2 заемщика, на долю каждого из которых приходится более 10% от суммы капитала. Суммарная величина данных остатков по состоянию на 30 июня 2011 года составила 104,020,144 тысячи тенге.

4. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге
Менее одного года	12,496,628
От одного до пяти лет	17,023,254
Более пяти лет	5,242,451
Минимальные арендные платежи	32,762,333
За вычетом доходов будущих периодов	(5,843,720)
За вычетом резерва под обесценение	(956,156)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	27,962,457

В состав финансовой аренды предоставленной клиентам, включен начисленный процентный доход, который составил 1,507,682 тыс. тенге по состоянию на 30 июня 2011 года.

5. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге
Долговые инструменты	
Корпоративные облигации	189,996,587
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	28,887,210
Облигации казахстанских банков	49,522,814
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	9,326,686
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	43,568,271
Казначейские векселя Министерства финансов США	2,689,970
	323,991,538

По состоянию на 30 июня 2011 года в состав активов, имеющих в наличии для продажи включен начисленный процентный доход в сумме 9,250,295 тыс. тенге.

6. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	<u>30 июня 2011 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	2,834,654
	<u>2,834,654</u>

По состоянию на 30 июня 2011 года в состав инвестиций, удерживаемых до срока погашения включен начисленный процентный доход в сумме 3,024 тыс. тенге.

7. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость Активы	Справедливая стоимость Обязательство
Беспоставочный форвард	50 000 000 долл.США	07/06/12	(+) Сумма = Принципал*(144,22- курс KASE на дату закрытия)/курс KASE на дату закрытия	(-) Сумма = Принципал*(144,22- курс KASE на дату закрытия)/курс KASE на дату закрытия	79,642	
Беспоставочный форвард	100 000 000 долл.США	31/05/12	(+) Сумма = Принципал*(144,15- курс KASE на дату закрытия)/курс KASE на дату закрытия	(-) Сумма = Принципал*(144,15- курс KASE на дату закрытия)/курс KASE на дату закрытия	166,268	
Беспоставочный форвард	50 000 000 долл.США	07/06.12	(-) Сумма = Принципал*(144,44- курс KASE на дату закрытия)/курс KASE на дату закрытия	(+) Сумма = Принципал*(144,44- курс KASE на дату закрытия)/курс KASE на дату закрытия		69,687

Беспоставочный форвард	100 000 000 долл. США	31/05/12	(-) Сумма = Принципал*(144,35- курс KASE на дату закрытия)/курс KASE на дату закрытия	(+) Сумма = Принципал*(144,35- курс KASE на дату закрытия)/курс KASE на дату закрытия	146,355
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	2,889,174
Спот покупка	3 000 000 долл.США	07/07/11	3 244 500 долл.США	473,145	473,145
				719,055	7,082,280

8. Отложенные налоговые активы

тыс. тенге	Остаток 1 января 2011 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе капитала	Остаток 30 июня 2011 г.
Основные средства и нематериальные активы	9,585	1,426		11,011
Займы, выданные клиентам	(14,237,818)	(2,079,625)		(16,317,443)
Прочие активы	169,903	(169,903)		0
Списанное начисленное вознаграждение	492,957			492,957
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(2,149,154)	50,347		(2,098,807)
Государственные субсидии	2,226,665	(6,967)		2,219,698
Займы от Материнской компании	(516,458)	15,834		(500,624)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41,268)	6,597		(34,671)
Производные финансовые инструменты	(94,235)	(1,982)	(11,094)	(107,311)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	20,034,607	2,390,649		22,425,256
Прочие обязательства	163,657	(13,865)		149,792
Чистые отложенные налоговые активы	6,058,441	192,511	(11,094)	6,239,858

9. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	826,686
Счета хранения указаний отправителя	57,603
Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	1,136,262
	2,020,551

Группа выполняет функции агента уполномоченного государственного органа по обслуживанию государственных и муниципальных бюджетных инвестиционных проектов (программ), финансируемых на основе возвратности, и проектов, финансируемых за счет займов, гарантируемых Правительством РК, и включенных в список приоритетных инвестиционных проектов, одобренных Правительством РК.

10. Займы от Правительства Республики Казахстан

	30 июня 2011 года тыс. тенге
Займы от Правительства Республики Казахстан	24,048,408
Авансы для проектного финансирования	704,333
	24,752,741

Займы от Правительства Республики Казахстан, включали долгосрочные займы, предоставленные из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включая текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по процентной ставке ниже рыночной.

11. Займы от Материнской компании

По состоянию на 30 июня 2011 года заем от материнской компании был представлен долгосрочным займом в сумме 5,000,000 тысяч тенге, выданным АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в апреле 2010 года со ставкой вознаграждения 0.2% в год, и подлежащим погашению в ноябре 2029 года. Заем был предоставлен для финансирования реструктуризации займов определенных заемщиков. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 2,694,615 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии.

12. Займы от банков и прочих финансовых институтов представлены следующим образом:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге
Займы, представленные банками и другими финансовыми институтами	442,736,845
Неамортизированный дисконт	(9,005,803)
	<u>433,731,042</u>
Начисленное вознаграждение	7,490,042
Чистая сумма займов, выданных клиентам	<u>441,221,084</u>

13. Государственные субсидии

Группа отразила в качестве первоначальной суммы государственных субсидий сумму выгод, полученных в результате низкой процентной ставки по займу, полученному от АО «Фонд стрессовых активов» и Материнской компании», что составило 9,302,622 тысяч тенге и 1,795,873 тысяч тенге соответственно.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2011 г. тыс. тенге
Еврооблигации, выраженные в долларах США	157,068,535
Облигации, выраженные в тенге	4,990,910
	<u>162,059,445</u>
Премия по выпущенным облигациям	955,731
Неамортизированный дисконт, нетто	(1,749,850)
	<u>161,265,326</u>
Начисленное вознаграждение	781,009
	<u>162,046,335</u>

15. Субординированный долг

	30 июня 2011 г. тыс. тенге
Номинал в тенге	93,152,839
	<u>93,152,839</u>
Неамортизированный дисконт, нетто	(90,321,209)
	<u>2,831,630</u>
Начисленное вознаграждение	2,116,817
	<u>4,948,447</u>

В течение 1-го полугодия 2011 года Группа выпустила дополнительные субординированные облигации для Материнской компании номинальной стоимостью 2,084,395 тысяч тенге.

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 ее стороны. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 32,149 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения от 8,65% до 9,6%.

16. Акционерный капитал

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

По состоянию на 30 июня 2011 года:

- Балансовая стоимость одной простой акции Группы, рассчитанная в соответствии с Приложением 6 Листинговых правил, составила 114 тысяч тенге;
- Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию Группы составила (4,32) тысяч тенге.

17. Чистый процентный доход

	30 июня 2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,819,612
Займы, выданные клиентам	10,634,879
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1,563,151
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	1,003,295
Счета и депозиты в банках	955,588
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	99,638
	26,076,163
Процентные расходы	
Займы от банков и прочих финансовых институтов	11,666,824
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,593,840
Субординированный долг	99,638
Займы от Материнской компании	72,737
Займы от Правительства Республики Казахстан	39,689
Кредиторская задолженность по сделкам репо	26,748
Текущие счета и депозиты клиентов	15
	16,499,491

18. Убытки от обесценения

	30 июня 2011 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам	(17,447,741)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	238,387
Прочие активы	(191,737)
Чистый убыток от обесценения	(17,401,091)

19. (Расход)/экономия по подоходному налогу

	30 июня 2011 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу	
Налог у источника выплаты	(17,017)
	(17,017)
Экономия по отложенному подоходному налогу	
Возникновение и списание временных разниц	192,511
	192,511
Итого экономия по подоходному налогу, отраженная в консолидированном отчете о совокупном доходе	175,494

Председатель Правления

Главный бухгалтер

