

# **Примечания к консолидированной промежуточной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (неаудированные)**

## **I. Общие положения**

Данная консолидированная промежуточная 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 Казахстан 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 Межбанковского объединения ШОС.

По состоянию на 30 июня 2012 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 2011 года.

## **III. Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

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

Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости,

стоимость изменения которых отражается в составе прибыли или убытка за период, а также производных финансовых инструментов.

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. Чистый процентный доход:

	<b>30 июня 2012 г. тыс. тенге</b>	<b>30 июня 2011 г. тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,921,234	11,819,612
Займы, выданные клиентам	12,851,299	10,521,212
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1,451,763	1,563,151
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	1,248,254	955,588
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	829,047	1,026,534
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	107,279	99,638
	<b>30,408,876</b>	<b>25,985,735</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Займы от банков и других финансовых институтов	(12,351,365)	(11,515,005)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,881,768)	(4,593,840)
Займы от Материнской компании	(288,448)	(84,170)
Субординированный долг	(107,279)	(99,638)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(39,689)	(39,689)
Текущие счета и вклады клиентов	(28)	(15)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(26,748)
	<b>(17,668,577)</b>	<b>(16,359,105)</b>

## 2. Доход от восстановления убытков от обесценения/(убытки от обесценения):

	<b>30 июня 2012 г. тыс. тенге</b>	<b>30 июня 2011 г. тыс. тенге</b>
Займы, выданные клиентам	1,013,225	(19,299,996)
Прочие активы	178,116	(191,736)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	144,179	(1,501,527)
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	(36,262)	(121,055)
<b>Чистый убыток от обесценения/доход от восстановления убытков от обесценения</b>	<b>1,299,258</b>	<b>(21,114,314)</b>

### 3. (Расход)/экономия по подоходному налогу:

	30 июня 2012 г. тыс. тенге	30 июня 2011 г. тыс. тенге
<b>Расходы по текущему подоходному налогу</b>		
Невостребованный налог у источника выплаты	(14,302)	(17,017)
Корректировка текущего подоходного налога за прошлые годы	(153)	-
	<u>(14,455)</u>	<u>(17,017)</u>
<b>Экономия по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и списание временных разниц	(383,138)	2,600,368
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	(6,952)	(275,632)
	<u>(390,090)</u>	<u>2,324,736</u>
<b>Итого экономия /(расход) по подоходному налогу, отраженная в консолидированном отчете о совокупном доходе</b>	<u>(404,545)</u>	<u>2,307,719</u>

### 4. Денежные средства и их эквиваленты:

	30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс.тенге
<b>Вклады до востребования</b>		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	740,666	847,162
<i>Прочие банки</i>	543,695	500,167
<b>Итого вкладов до востребования</b>	<u>1,284,360</u>	<u>1,347,329</u>
<b>Денежные средства на текущих банковских счетах</b>		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	81,616,891	75,268,514
<i>Прочие банки</i>	21,471,725	66,884,342
<b>Итого денежных средств на текущих банковских счетах</b>	<u>103,088,616</u>	<u>142,152,856</u>
Денежные средства в кассе	122	48
	<u>104,373,098</u>	<u>143,500,233</u>

### 5. Счета и вклады в банках и других финансовых институтах:

	30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Средства в банках, ограниченные в использовании аккредитивами	1,464,226	-
Срочные депозиты сроком до 3 месяцев	6,907,243	
Срочные депозиты сроком свыше 3 месяцев	7,530,071	8,700,978
Срочные депозиты сроком свыше года	30,541,975	14,715,560
	<u>46,443,515</u>	<u>23,416,538</u>

**6. Займы, выданные клиентам:**

	<b>30 июня 2012 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2011 г. тыс. тенге</b>
Займы, выданные крупным предприятиям	386,137,817	375,899,260
Ипотечные займы	601,908	630,400
Начисленное вознаграждение	29,577,003	24,145,486
<b>Валовая сумма займов, выданных клиентам</b>	<b>416,316,728</b>	<b>400,675,146</b>
Резерв под обесценение	(124,963,551)	(125,227,721)
<b>Чистая сумма займов, выданных клиентам</b>	<b>291,353,177</b>	<b>275,447,425</b>

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа имеет 2 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 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 108,248,541 тысячи тенге).

**7. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды:**

	<b>30 июня 2012 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2011 г. тыс. тенге</b>
Менее одного года	10,305,652	11,373,816
От одного до пяти лет	15,880,660	15,215,622
Более пяти лет	4,084,278	4,666,446
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>30,270,590</b>	<b>31,255,884</b>
За вычетом доходов будущих периодов	(5,331,607)	(5,487,403)
За вычетом резерва под обесценение	(2,919,561)	(3,063,740)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>22,019,422</b>	<b>22,704,741</b>

В состав финансовой аренды, предоставленной клиентам, включен начисленный процентный доход, который по состоянию на 30 июня 2012 года составил 829,047 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 1,849,834 тысячи тенге).

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	<b>30 июня 2012 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2011 г. тыс. тенге</b>
<b>Долговые инструменты</b>		
Корпоративные облигации	202,360,114	186,265,455
Облигации казахстанских банков	85,736,745	80,281,155
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	43,568,177	43,200,679
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	31,147,016	31,360,325
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	9,097,287	9,112,176
Облигации банков-стран ОЭСР	7,747,996	7,070,881
Казначейские векселя Министерства финансов США	4,242,667	4,218,804
Восстановительные облигации казахстанских банков	470,465	236,375
	<b>384,370,467</b>	<b>361,745,850</b>

По состоянию на 30 июня 2012 года в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход в сумме 10,972,749 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 10,625,174 тысяч тенге).

## 9. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:

	<b>30 июня 2012 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2011 г. тыс. тенге</b>
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	3,042,670	2,934,619
	<b>3,042,670</b>	<b>2,934,619</b>

По состоянию на 30 июня 2012 года в состав инвестиций, удерживаемых до срока погашения, включен начисленный процентный доход в сумме 3,031 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 3,027 тысяч тенге).

## 10. Отложенные налоговые активы:

тыс. тенге	Остаток 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе капитала	Остаток 30 июня 2012 г.
Основные средства и нематериальные активы	10,753	3,585		14,339
Займы, выданные клиентам	(11,153,678)	561,301		(10,592,377)
Прочие активы	204,684	(33,560)		171,125
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(147,565)	-		(147,565)
Списанное начисленное вознаграждение	492,957	-		492,957
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(2,046,188)	60,060		(1,986,128)
Государственные субсидии	2,303,555	(100,775)		2,202,780
Займы от Материнской компании	(1,426,940)	57,651		(1,369,289)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32,342)	2,419		(29,923)
Производные финансовые инструменты	1,468,232	43,404		1,511,636
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	18,263,491	(989,500)		17,273,991
Прочие обязательства	1,052,147	5,323		1,057,470
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>8,989,106</b>	<b>(390,090)</b>		<b>8,599,016</b>

## 11. Производные финансовые инструменты:

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 30 июня 2012 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
<b>31 декабря 2011г.</b>						
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	-
					<b>590,271</b>	<b>(7,916,263)</b>

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
<b>30 июня 2012г.</b>						
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)
						<b>(7,558,178)</b>

## 12. Текущие счета и вклады клиентов:

	30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования	587,759	428,617
Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	1,137,948	826,975
	<b>1,725,707</b>	<b>1,255,592</b>

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.

### 13. Займы от Правительства Республики Казахстан:

	<b>30 июня 2012 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2011 г. тыс. тенге</b>
Займы от Правительства Республики Казахстан	24,010,805	24,023,328
Авансы для проектного финансирования	1,611,145	1,885,539
	<b>25,621,950</b>	<b>25,908,867</b>

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.

### 14. Займы от Материнской компании:

По состоянию на 30 июня 2012 года займы от материнской компании были представлены долгосрочными займами в сумме 5,000,000 тысяч тенге и 15,000,000 тысяч тенге, выданными АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в апреле 2010 года и в августе 2011 года соответственно, со ставкой вознаграждения 0.2% в год, и подлежащими погашению в ноябре 2029 года и в июне 2021 года. Займы были предоставлены для финансирования реструктуризации займов определенных заемщиков и дебиторской задолженности по финансовой аренде. При первоначальном признании займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разницы между справедливой стоимостью и полученным возмещением в размере 2,694,615 тысяч тенге и 4,855,135 тысяч тенге соответственно были признаны в качестве государственных субсидий.

### 15. Займы от банков и других финансовых институтов:

	<b>30 июня 2012 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2011 г. тыс. тенге</b>
Займы, представленные банками и другими финансовыми институтами	448,380,398	450,369,834
Неамортизированный дисконт	(17,790,700)	(19,411,089)
	<b>430,589,698</b>	<b>430,958,745</b>
Начисленное вознаграждение	9,038,777	9,244,471
<b>Чистая сумма займов, выданных клиентам</b>	<b>439,628,475</b>	<b>440,203,216</b>



## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги:

	30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Еврооблигации, выраженные в долларах США	160,539,239	159,836,594
Облигации, выраженные в тенге	4,987,881	4,987,880
	<b>165,527,120</b>	<b>164,824,474</b>
Премия по выпущенным облигациям	777,894	872,587
Неамортизированный дисконт	(1,485,514)	(1,633,710)
	<b>164,819,500</b>	<b>164,063,351</b>
Начисленное вознаграждение	789,860	791,902
	<b>165,609,360</b>	<b>164,855,253</b>

## 17. Субординированный долг:

	30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Номинал в тенге	93,259,334	93,152,839
	<b>93,259,334</b>	<b>93,152,839</b>
Неамортизированный дисконт, нетто	(90,219,694)	(90,221,247)
	<b>3,039,640</b>	<b>2,931,592</b>
Начисленное вознаграждение	1,515,316	2,119,227
	<b>4,554,956</b>	<b>5,050,819</b>

В течение шести месяцев 2012 года Группа выпустила дополнительные субординированные облигации для Материнской компании номинальной стоимостью 106,495 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 5,430 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения 6,43%. 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 Группа может отказать в одностороннем и безусловном порядке, без возникновения дальнейших обязательств с ее стороны.

## 18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года 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 2012 года акционерный капитал состоит из 1,819,519 простых акций с номинальной стоимостью 50 тысяч тенге, 250,000 простых акций с номинальной стоимостью 668 тысяч тенге и 1 простой акции с номинальной стоимостью 691 561 тысяча тенге.

Балансовая стоимость одной простой акции Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года и 30 июня 2012 года составляет 102 тысяч тенге и 113 тысяч тенге соответственно.

Базовая и разводненная прибыль на одну акцию Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 30 июня 2012 года составила (8,23) тысяч тенге и 5,60 тысяч тенге соответственно.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**



**Кусаинов Н.Ж.**

**Мамекова С.М.**