

**Примечания к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
АО «Банк Развития Казахстана»
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 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»).

По состоянию на 31 марта 2013 года единственным акционером Банка являлся АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан. Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан.

II. Основные положения учетной политики

Учетная политика, использованная Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности, согласуется с учетной политикой, использованной Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 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. Процентные доходы и расходы:

	31.03.2013 г. тыс. тенге	31.03.2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Инвестиции в иные организации	42	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,269,068	6,855,065
Займы, выданные клиентам	6,775,645	6,694,778
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	1,404,755	587,310
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	157,820	719,714
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	580,511	402,771
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	57,342	53,436
	15,245,183	15,313,074
Процентные расходы		
Займы от банков и других финансовых институтов	(6,654,570)	(6,359,998)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,728,213)	(2,431,446)
Займы от Материнской компании	(182,685)	(144,176)
Субординированный долг	(57,342)	(53,437)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(19,845)	(19,845)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(4,281)	
Текущие счета и вклады клиентов		(5)
	(10,646,936)	(9,008,907)

2. Восстановление/(формирование) резерва от обесценения:

	31.03.2013 г. тыс. тенге	31.03.2012 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам	1,054,649	(1,248,771)
Прочие активы	(107,330)	186,674
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	(64,055)	
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	(100,034)	
	783,230	(1,062,097)

3. (Расход)/экономия по подоходному налогу:

	31.03.2013 г. тыс. тенге	31.03.2012 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий период	(6,468)	(6,985)
Недоначислено за прошлые годы		304,905
	(6,468)	297,920
(Расход)/экономия по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и списание временных разниц		(3,299,280)
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов		
		(3,299,280)
Итого (расхода)/экономии по подоходному налогу, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе	(6,468)	(3,001,360)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (на 31 декабря 2012 года: 20%).

4. Займы, выданные клиентам:

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Займы, выданные крупным предприятиям	443,048,998	439,776,701
Ипотечные займы	538,280	557,794
Начисленное вознаграждение	34,839,397	33,399,549
Валовая сумма займов, выданных клиентам	478,426,675	473,734,044
Резерв под обесценение	(128,911,441)	(129,979,564)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	349,515,234	343,754,480

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имеет двух заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от суммы капитала. Суммарная величина данных остатков по состоянию на 31 марта 2013 года составила 182,253,805 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 179,996,370 тысячи тенге).

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	190,246,053	207,044,391
Облигации казахстанских банков	74,438,522	77,414,523
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	43,166,231	43,071,174
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	20,229,078	21,155,085
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	8,819,559	8,778,497
Облигации банков-стран ОЭСР	7,777,700	7,568,293
Облигации банков-стран не ОЭСР	3,098,176	3,188,759
Казначейские векселя Министерства финансов США	19,200,689	19,271,664
	366,976,008	387,492,386

6. Производные финансовые инструменты:

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 марта 2013 года Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 марта 2013г.						
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		(3,938,222)
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		(3,430,801)
Валютно - процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	4,95% в год в USD при наступлении срока погашения	5,5% в год в MYR при наступлении срока погашения	97,026	(206,378)
					97,026	7,575,401
31 декабря 2012г.						
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		(3,989,531)
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		(3,459,988)
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	4,95% в год в USD при наступлении срока погашения	5,5% в год в MYR при наступлении срока погашения	321,004	(236,577)
					321,004	(7,686,096)

7. Выпущенные долговые ценные бумаги:

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Еврооблигации, выраженные в долларах США	301,592,060	237,327,619
Облигации, выраженные в тенге	4,987,880	4,987,880
Облигации сукук, выраженные в ринггитах	11,678,872	11,960,771
	318,258,812	254,276,270

Неамортизированный дисконт, нетто	(14,042,637)	(13,316,636)
	304,216,175	240,959,634
Начисленное вознаграждение	4,167,445	1,025,746
	308,383,620	241,985,380

8. Субординированный долг:

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 4.99% в год, в выплате которого Группа может отказать в одностороннем и безусловном порядке, без возникновения дальнейших обязательств с ее стороны.

Произвольный купон за период, закончившийся 31 марта 2013 года, на сумму 1,163,437 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 2,331,483 тысяч тенге.

По состоянию на 31 марта 2013 года начисленный произвольный купон, включенный в сумму субординированного долга, составил 349,723 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 1,515,464 тысяч тенге).

9. Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2013 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 691 560 тысяч тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кусаинов Н.Ж.

Мамекова С.М.