

**Примечания к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
АО «Банк Развития Казахстана»
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 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 Благополучия «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 сентября 2012 года единственным акционером Банка являлось АО «Фонд национального благополучия «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. Процентные доходы и расходы:

	за 9 месяцев, закончившиеся 30.09.2012 г. тыс. тенге	за 9 месяцев, закончившиеся 30.09.2011 г. тыс. тенге	за 3 месяца, закончившиеся 30.09.2012 г. тыс. тенге	за 3 месяца, закончившиеся 30.09.2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20,680,188	18,090,359	6,758,954	6,270,747
Займы, выданные клиентам	18,607,900	14,482,381	5,756,601	3,961,169
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	2,185,218	1,488,123	936,964	532,535
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1,798,167	2,124,581	346,404	561,430
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,300,419	1,457,667	471,372	431,133
Инвестиции, удерживаемые до погашения	162,670	151,224	55,391	51,586
	44,734,562	37,794,335	14,325,686	11,808,600
Процентные расходы				
Займы от банков и других финансовых институтов	(18,710,497)	(18,039,719)	(6,359,132)	(6,524,714)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7,440,602)	(7,006,296)	(2,558,834)	(2,412,456)
Займы от Материнской компании	(421,259)	(157,959)	(132,811)	(73,789)
Субординированный долг	(162,670)	(151,224)	(55,391)	(51,586)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(59,534)	(59,534)	(19,845)	(19,845)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1,117)	(55,136)	(1,117)	(28,388)
Текущие счета и вклады клиентов	(28)	(15)	-	-
	(26,795,707)	(25,469,883)	(9,127,130)	(9,110,778)

2. Восстановление/(начисление) убытков от обесценения:

	за 9 месяцев, закончившиеся 30.09.2012 г. тыс. тенге	за 9 месяцев, закончившиеся 30.09.2011 г. тыс. тенге	за 3 месяца, закончившиеся 30.09.2012 г. тыс. тенге	за 3 месяца, закончившиеся 30.09.2011 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам	1,082,908	(27,421,818)	69,683	(8,121,822)
Прочие активы	186,471	(172,050)	8,355	19,686
Дебиторская задолженность по финансовой аренды	23,744	(1,349,689)	(120,435)	151,838
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	(36,262)	(121,055)	-	-
	1,256,861	(29,064,612)	(42,397)	(7,950,298)

3. (Расход)/экономия по подоходному налогу:

	за 9 месяцев, закончившиеся 30.09.2012 г. тыс. тенге	за 9 месяцев, закончившиеся 30.09.2011 г. тыс. тенге	за 3 месяца, закончившиеся 30.09.2012 г. тыс. тенге	за 3 месяца, закончившиеся 30.09.2011 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу				
Текущий период	(22,576)	(23,920)	(8,274)	(6,903)
Недоначислено за прошлые годы	(576)	-	(423)	-
	(23,152)	(23,920)	(8,697)	(6,903)
(Расход)/экономия по отложенному подоходному налогу				
Возникновение и списание временных разниц	(120,829)	2,605,895	262,309	5,527
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	(28,656)	(446,112)	(21,704)	(170,480)
	(149,485)	2,159,783	240,605	164,953
Итого (расхода)/экономии по подоходному налогу, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе	(172,637)	2,135,863	231,908	(171,856)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (на 31 декабря 2011 года: 20%).

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 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года.

4. Займы, выданные клиентам:

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Займы, выданные крупным предприятиям	390,259,365	375,899,260
Ипотечные займы	569,698	630,400
Начисленное вознаграждение	30,391,145	24,145,486
Валовая сумма займов, выданных клиентам	421,220,208	400,675,146
Резерв под обесценение	(125,309,773)	(125,227,721)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	295,910,475	275,447,425

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа имеет двух заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от суммы капитала. Суммарная величина данных остатков по состоянию на 30 сентября 2012 года составила 117,479,485 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 108,248,541 тысячи тенге).

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	192,745,129	186,265,455
Облигации казахстанских банков	91,849,870	80,281,155
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	43,722,982	43,200,679
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	23,938,030	31,360,325
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	8,802,243	9,112,176
Облигации банков-стран ОЭСР	8,186,183	7,070,881
Казначейские векселя Министерства финансов США	4,269,909	4,218,804
Восстановительные облигации казахстанских банков	428,607	236,375
	373,942,953	361,745,850

6. Производные финансовые инструменты:

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 30 сентября 2012 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
30 сентября 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		(3,782,763)
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		(3,290,890)
Валютно - процентный своп	240,000,000 рингитт	03/08/17	4,95% в USD в год при наступлении срока погашения	5,5% в MYR в год при наступлении срока погашения	102,884	(92,776)
					102,884	(7,166,429)
Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2011г.						
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	-
					590,2711	(7,916,263)

7. Выпущенные долговые ценные бумаги:

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Еврооблигации, выраженные в долларах США	161,011,982	159,836,594
Облигации, выраженные в тенге	4,987,880	4,987,880
Облигации сукук, выраженные в ринггитах	15,011,074	
	181,010,936	164,824,474
Неамортизированный дисконт по облигациям, нетто	(692,609)	(761,123)
Неамортизированный дисконт по облигациям сукук	(3,273,993)	-
	177,044,334	164,063,351
Начисленное вознаграждение	2,593,879	791,902
	179,638,213	164,855,253

03 августа 2012 года Группа выпустила среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240 миллионов малазийских ринггитов со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5,5% годовых.

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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года, на сумму 3,608,180 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 5,384,679 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 2012 года начисленный произвольный купон, включенный в сумму субординированного долга, составил 349,723 тысячи тенге (31 декабря 2011 года: 2,119,227 тысяч тенге).

9. Акционерный капитал

В течение отчетного периода Банк выпустил 2,994 обыкновенные акции номинальной стоимостью 668,000 тенге и 1 обыкновенную акцию номинальной стоимостью 691,560,619 тенге. Все обыкновенные акции были выпущены по номинальной стоимости.

По состоянию на 30 сентября 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 691 560 тысяч тенге.

И.о. Председателя Правления



Айтенов М.Д.

Главный бухгалтер



Мамекова С.М.

