

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной
финансовой отчетности
АО «Банк Развития Казахстана»
за период, закончившийся 31 марта 2015 года (неаудированные)**

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная 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 с изменениями и дополнениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банк Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденным решением Правления АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» №09/14 от 04 апреля 2014 года с изменениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Банк является национальным институтом развития. 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» (далее, «дочерняя компания»).

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года весь пакет обыкновенных акций Группы и связанные с ним риски и контроль были переданы в доверительное управление АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года контролирующей стороной Группы являлось АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» («Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и

фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («IAS 34»). Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в Примечании 10 «Займы, выданные клиентам», Примечание 13 «Прочие активы», Примечании 14 «Производные финансовые инструменты».

3 Основные положения учетной политики

Учетная политика, использованная Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласуется с учетной политикой, использованной при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

4 Процентные доходы и расходы

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	12,618,840	7,578,050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,757,429	6,127,203
Займы, выданные другим банкам	1,292,255	461,947
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	996,042	1,288,165
Прочие активы	484,754	361,939
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	393,989	387,322
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	80,165	74,686
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	25,294	65,025
Инвестиции в иные организации	39	-
	18,648,807	16,344,337
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(5,993,406)	(5,041,054)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,973,635)	(4,300,910)
Займы от материнской компании	(520,724)	-
Текущие счета и вклады клиентов	(203,183)	-
Субординированный долг	(80,165)	(74,686)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(20,437)	(180,790)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(19,844)	(19,844)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(47,045)
	(11,811,394)	(9,664,329)

5 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	1,136,698	3,858,955
Дилинговые операции, нетто	47,988	47,567
	1,184,686	3,906,522

6 Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Нереализованный убыток от переоценки производных финансовых инструментов	(1,020,752)	(2,934,599)
Чистый процентный убыток/доход от операций с производными финансовыми инструментами	(8,934)	7,421
Реализованный доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	39,947	(6,582,164)
	<u>(989,739)</u>	<u>(9,509,342)</u>

В состав реализованного убытка за период, закончившийся 31 марта 2014 года, от операций с производными финансовыми инструментами входит убыток в сумме 6,664,203 тысячи тенге от эффекта переоценки курсов валют по валютному свопу с Morgan Stanley & Co. International PLC London, закрытым в течение указанного периода.

7 Убытки от обесценения

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано 31 марта 2014 г. тыс. тенге
(Начисление)/восстановление убытков от обесценения		
Займы, выданные клиентам	(696,738)	(8,397,830)
Ценные бумаги	(44,267)	(296,397)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	(32,634)	-
Прочие активы	(7,570)	274
Авансы по договорам финансовой аренды	223	-
	<u>(780,986)</u>	<u>(8,693,953)</u>

8 Расход по подоходному налогу

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный период	(820,328)	(1,421,059)
Подоходный налог к начислению за прошлые периоды	(16,530)	-
	<u>(836,858)</u>	<u>(1,421,059)</u>
(Расход)/экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(169,514)	1,541,100
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-
	<u>(169,514)</u>	<u>1,541,100</u>
Итого (расход)/экономия по подоходному налогу, отраженный в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе	<u>(1,006,372)</u>	<u>120,041</u>

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (на 31 марта 2015 года и на 31 марта 2014 года: 20%).

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Неаудировано		Неаудировано	
	31 марта 2015 г. тыс. тенге	%	31 марта 2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	10,584,932		(8,216,748)	
Расход по подоходному налогу, рассчитанному по применяемой налоговой ставке	(2,116,986)	(20)	1,643,350	(20)
Прочий неподлежащий вычету (расход)/ прочий необлагаемый доход	457,684	4	(410,608)	5
Необлагаемый доход от ценных бумаг	875,125	8	1,013,467	(12)
Невычитаемый убыток от обесценения	(205,665)	(2)	(2,126,168)	26
Начисление за прошлые годы	(16,530)	(0)		
	(1,006,372)	(10)	(120,041)	(1)

Признаваемый отсроченный налоговый актив и обязательство

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, ведут к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию за 31 марта 2015 года и отложенных налоговых активов по состоянию за 31 марта 2014 года.

Отложенные налоговые активы не отражены в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

9 Займы, выданные банкам

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Займы, выданные банкам		
С кредитным рейтингом «BBB-»	-	12,920,128
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	20,381,590	3,179,146
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	61,209,755	45,839,355
	81,591,345	61,938,629

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа выдала займы на сумму 144,500,000 тысяч тенге банкам второго уровня для дальнейшего финансирования субъектов частного предпринимательства в обрабатывающих и других отраслях промышленности.

Как указывается в Примечании 16, за период, закончившийся 31 марта 2015 года, Группа получила один кредит от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на общую сумму 50,000,000 тысяч тенге (балансовая стоимость 19,804,134 тысяч тенге), который был предоставлен коммерческим банкам для дальнейшего финансирования субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности. Вознаграждение по кредитам начисляется по ставке 2% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 6% в год. Займы банкам предоставлены на двадцать лет, срок погашения наступает в 2035 году.

По состоянию на 31 марта 2015 года балансовая стоимость займов 81,591,347 тысяч тенге включала в себя начисленное вознаграждение в сумме 822,036 тысяч тенге и дисконт на сумму 63,730,691 тысяч тенге.

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа не имела остатки по займам, выданным банкам, которые превышали 10% капитала.

10 Займы, выданные клиентам

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	766,766,149	757,779,549
Ипотечные займы	405,750	426,234
Начисленное вознаграждение	25,344,034	29,263,463
Валовая сумма займов, выданных клиентам	792,515,933	787,469,246
Резерв под обесценение	(35,477,120)	(34,221,008)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	757,038,813	753,248,238

Изменения резерва под обесценение займов за периоды, закончившиеся 31 марта 2015 и 2014 годов, представлены следующим образом:

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	(34,221,008)	(52,653,112)
Чистое начисление за период	(696,738)	(8,397,830)
Эффект от изменения валютных курсов	(559,374)	(12,458,584)
Остаток на конец периода	(35,477,120)	(73,509,526)

Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию за 31 марта 2015 года:

	Неаудировано Валовая сумма займов тыс. тенге	Неаудировано Обесценение тыс. тенге	Неаудировано Чистая сумма займов тыс. тенге	Неаудировано Обесценение к валовой сумме займов %
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	715,123,243	(2,664,452)	712,458,791	0.37
Обесцененные займы:				
- непросроченные	32,976,496	(12,337,906)	20,638,590	37.41
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	5,712,994	(884,599)	4,828,396	15.48
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее 360 дней	10,268,518	(3,082,730)	7,185,788	30.02
- просроченные более чем на 360 дней	28,434,681	(16,507,433)	11,927,248	58.05
Итого обесцененных займов	77,392,689	(32,812,668)	44,580,022	42.40
Итого займов	792,515,933	(35,477,120)	757,038,813	4.48

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Валовая сумма займов тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Чистая сумма займов тыс. тенге	Обесценение к валовой сумме займов %
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	710,079,281	(2,094,312)	707,984,969	0.29
Обесцененные займы:				
- непросроченные	19,083,027	(4,405,809)	14,677,218	23.09
- просроченные менее чем на 90 дней	30,714,630	(11,177,084)	19,537,546	36.39
- просроченные более чем на 360 дней	27,592,308	(16,543,803)	11,048,505	59.96
Итого обесцененных займов	77,389,965	(32,126,696)	45,263,269	41.51
Итого займов	887,469,246	(34,221,008)	753,248,238	4.35

При определении размера резерва под обесценение займов руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом текущих условий составляет 0.37% (на 31 декабря 2014 года: 0,29%).
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20% - 70%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 марта 2015 года у Группы было пять заемщиков (31 декабря 2014 года: пять заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 марта 2015 года составляла 488,120,270 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 502,651,992 тысяч тенге). По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года указанными заемщиками являлись две дочерние организации ФНБ «Самрук-Казына» и две дочерние организации крупной горнодобывающей компании.

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2015 и 2014 годов могут быть представлены следующим образом:

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Менее одного года	11,256,216	11,171,898
От одного до пяти лет	19,246,464	19,168,768
Более пяти лет	3,336,880	3,724,775
Минимальные арендные платежи	33,839,560	34,065,441
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(412,799)	(475,342)
От одного года до пяти лет	(2,704,276)	(2,419,918)
Более пяти лет	(404,473)	(407,074)
За вычетом доходов будущих периодов, итого	(3,521,548)	(3,302,334)
За вычетом резерва под обесценение	(7,001,533)	(6,968,899)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23,316,479	23,794,208

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	9,966,401	10,290,402
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	20,351,611	20,472,705
За вычетом резерва под обесценение	(7,001,533)	(6,968,899)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23,316,479	23,794,208

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 и 2014 годов:

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6,968,899	7,339,822
Чистое начисление резерва под обесценение за период	32,634	
Перевод в состав прочих активов		1,689
Списания за период		(51,863)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	7,001,533	7,289,648

Встроенные производные финансовые инструменты

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 7,315,689 тысяч тенге (в 2014 году: 7,390,533 тысяч тенге) частично привязано к любому удорожанию доллара США или евро по отношению к тенге. Если стоимость данных иностранных валют повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс.

Если стоимость данных иностранных валют понижается, сумма к получению остается неизменной при достижении уровня первоначальной суммы в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 402,593 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года:

440,019 тысячи тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.23% до 0.75% для доллара США, от 0.09% до 0.10% для евро и от 4.14% до 4.47% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе однолетних исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США (или соответствующими ставками евро) сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенных производных финансовых инструментов уменьшится на 315,443 тысячу тенге. Увеличение изменчивости обменных курсов на 50% приведет к увеличению справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов на 134 тысяч тенге.

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 марта 2015 года:

	Неаудировано		Неаудировано	
	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	4,019,586	(159,272)	3,860,314	3.96
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	191,411	(7,584)	183,827	3.96
Обесцененная аренда:				
- не просроченная	1,257,083	(397,096)	859,987	31.59
- просроченная на срок более 360 дней	4,498,321	(3,173,107)	1,325,214	70.54
Итого аренда крупным предприятиям	9,966,401	(3,737,059)	6,229,342	37.50

	Неаудировано Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	3,530,181	(139,880)	3,390,301	3.96
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	11,680,604	(462,831)	11,217,773	3.96
Обесцененная аренда:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,135,822	(482,232)	653,590	42.46
- просроченные на срок более 360 дней	4,005,004	(2,179,531)	1,825,473	54.42
Итого аренда малым и средним предприятиям	20,351,611	(3,264,474)	17,087,137	16.04
Итого финансовая аренда	30,318,012	(7,001,533)	23,316,479	23.09

Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	4,382,049	(177,682)	4,204,367	4.05
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	192,017	(7,786)	184,231	4.05
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 360 дней	5,716,336	(3,531,868)	2,184,468	61.79
Итого аренда крупным предприятиям	10,290,402	(3,717,336)	6,573,066	36.12

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда				
предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	14,907,074	(604,446)	14,302,628	4.05
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	457,414	(18,547)	438,867	4.05
Обесцененная аренда:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,122,096	(467, 463)	654,633	41.66
- просроченные на срок более 360 дней	3,986,121	(2,161,107)	1,825,014	54.22
Итого аренда малым и средним предприятиям	20,472,705	(3,251,563)	17,221,142	15.88
Итого финансовая аренда	31,763,107	(6,968,899)	23,794,208	22.65

Компания оценивает размер резерва под обесценение финансовой аренды на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущих экономических условий для портфелей финансовой аренды, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера общего резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде, ключевым допущением руководства стал предполагаемый годовой уровень убытков, равный 3.96 % и 4.05 % за 31 марта 2015 и 2014 годы, соответственно, определенный на основе исторической практики возникновения ущерба с учетом текущей экономической ситуации. Также, руководство предположило, что период обнаружения убытка составляет один год.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение финансовой аренды. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение финансовой аренды по состоянию на 31 марта 2015 года составила бы на 233,165 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2015 года: 237,942 тысяч тенге)

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<i>Удерживаемые Группой</i>		
Долговые инструменты		
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	38,761,310	42,346,430
Облигации финансовых институтов стран СНГ	37,026,443	39,040,867
Облигации казахстанских банков	30,467,322	31,838,555
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	27,100,789	27,027,369
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	-	19,535,478
Корпоративные облигации	12,906,356	12,639,434
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	11,439,029	11,413,717
Облигации банков стран-членов ОЭСР	6,283,250	7,425,121
	163,984,499	191,266,971
Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(947)	(501,172)
	163,983,552	190,765,799

13 Прочие активы

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность ИФК	25,545,500	24,613,744
Начисленный комиссионный доход	4,310,609	4,324,888
Штрафы и пеня начисленные	779,522	764,508
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	599,936	624,888
Долевые инвестиции	3,108	3,094
Торговая и прочая дебиторская задолженность	119,803	73,163
Резерв под обесценение	(1,003,808)	(979,304)
Итого финансовых активов	30,354,670	29,424,981
Предоплата расходов по получению займов	3,365,490	3,342,714
Изъятые активы по финансовой аренде	1,017,831	1,017,831
Предоплаты	110,436	37,266
Торговая и прочая дебиторская задолженность	111,435	124,341
Налоги к получению, отличные от подоходного налога	138,545	165,188
Сырье и материалы	19,204	24,108
Изъятые залоговое обеспечение	5,225	5,225
Резерв под обесценение	(682,739)	(682,717)
Итого нефинансовых активов	4,085,427	4,033,956
Всего прочих активов	34,440,097	33,458,937

14 Производные финансовые инструменты

Существенные операции с иностранной валютой

Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Неаудировано Справедливая стоимость Актив	Наудировано Справедливая стоимость Обязательство
31 марта 2015 г.						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	99,731	(2,719,717)
					99,731	(2,719,717)

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2014 г.						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	281,118	(2,118,613)
					281,118	(2,118,613)

В течение периода, закончившегося 31 марта 2015 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Банка: 4.79% в тенге, 1.30% в долларах США и 2.85% в малазийских ринггитах (2014 год: 4.74% в тенге, 1.48% в долларах США и 3.11% в малазийских ринггитах).

15 Займы от Правительства Республики Казахстан

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	24,030,712	24,023,327
	24,030,712	24,023,327

По состоянию на 31 марта 2015 года, в состав займов от Правительства Республики Казахстан включены начисленные процентные расходы в размере 19,907 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 12,522 тысячи тенге).

16 Займы от материнской компании

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Займы от материнской компании	65,325,668	28,966,731
	65,325,668	28,966,731

13 марта 2015 года Группа получила долгосрочный заем на сумму 50,000,000 тысяч тенге от материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0,15 % в год и подлежащие погашению в марте 2035 года. Заем был предоставлен для финансирования субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности. При первоначальном признании данный заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 35,522,395 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как "доход будущих периодов".

31 марта 2015 года Группа получила долгосрочный заем на сумму 70,000,000 тысяч тенге от материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0,15 % в год и подлежащие погашению в марте 2035 года. Заем был предоставлен для финансирования через механизм лизинга и/или займа для отечественных автопроизводителей, производителей вертолетов и пассажирских вагонов, экспортное и предэкспортное кредитование. При первоначальном признании данный заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 49,193,928 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как "доход будущих периодов".

По состоянию на 31 марта 2015 года, в состав займов от материнской компании включены начисленные процентные расходы в размере 58,333 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 16,875 тысячи тенге).

17 Займы от ФНБ «Самрук-Казына»

Номер кредитного договора	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Неаудировано	
					31 марта 2015 г.	2014 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
#BRK-8	06-апр-10	01-нояб-29	0.20%	Тенге	3,195,256	3,140,726
п/п	25-авг-11	20-июн-21	0.20%	Тенге	9,785,820	9,682,999
#BRK/211-I	11-дек-12	15-нояб-22	0.20%	Тенге	6,549,126	6,454,628
#345-4/113 03/10	09-дек-13	29-нояб-23	0.60%	Тенге	3,506,641	3,463,461
					23,036,843	22,741,814

По состоянию на 31 марта 2015 года, в состав займов от ФНБ «Самрук-Казына» включены начисленные процентные расходы в размере 29,717 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 8,375 тысячи тенге).

18 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	11,558,733	12,343,598
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	330,236,191	327,664,542
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	341,794,924	340,008,140
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	1,174,290	1,300,028
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР и прочими финансовыми институтами	178,689,659	184,868,232
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	179,863,949	186,168,260
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(35,526,918)	(36,327,800)
	486,131,955	489,848,600

По состоянию на 31 марта 2015 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 3,827,515 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 7,328,001 тысячи тенге).

19 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займу, полученному от Материнской компании, АО «Фонд стрессовых активов» и от ФНБ «Самрук-Казына».

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	7,234,798	7,740,643
Государственная субсидия, признание которой было прекращено в результате передачи кредитов в АО «ИФК»	-	(394,128)
Государственная субсидия по займам, полученным от правительства Республики Казахстан через материнскую компанию (Примечание 16)	84,722,507	35,447,807
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 9)	(35,528,579)	(35,447,807)
Начисленная амортизация за год	(20,816)	(117,881)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	6,164
Остаток на конец года	56,407,910	7,234,798

После первоначального признания Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам. В течение периода, закончившегося 31 марта 2015 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 20,816 тысячу тенге (31 декабря 2014 года: сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка составила 117,881 тысячу тенге) и включена в состав «процентных расходов». В дополнение к указанным суммам, стоимость государственной субсидии в размере 84,722,507 тысяч тенге, полученная по кредитам от Материнской компании (Примечание 16), была использована на сумму 35,528,579 в марте 2015 года, после выполнения условий программы (Примечание 9).

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками, посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	352,626,766	346,358,690
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малазийских ринггитах	12,058,106	12,723,374
Облигации, выраженные в тенге	24,956,448	24,956,548
	389,641,320	384,038,612
Неамортизированный дисконт, нетто	(14,795,270)	(14,334,228)
	374,846,050	369,704,384
Начисленное вознаграждение	5,001,687	1,209,656
	379,847,737	370,914,040

21 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 марта 2015 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 2,104,520 (31 декабря 2014 года: 2,104,520) обыкновенных акций.

(б) Балансовая стоимость обыкновенных акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость обыкновенных акций в соответствии с Правилами:

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс.тенге	31 декабря 2014 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость на акцию	149.59	148.64

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 марта 2015 года основан на сумме консолидированных активов, уменьшенных на общую сумму обязательств, привилегированных акций и сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, 314,818,522 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 312,818,900 тысяч тенге) и количестве простых акций в обращении 2,104,520 (на 31 декабря 2014 года: 2,104,520).

(в) Прибыль на акцию

Обыкновенные акции Группы не находятся в обращении на открытом рынке, однако Группа самостоятельно приняла решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

	Неаудировано 31 марта 2015 г.	Неаудировано 31 марта 2014 г.
Прибыль за год, в тысячах тенге	9,578,560	8,096,707
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,104,520	2,099,520
Влияние выпущенных акции в течении периода	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,104,520	2,099,520
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	4,551	(3,856)

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Группы с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.

(г) Характер и цель резервов

Резерв хеджирования

Резерв хеджирования включает эффективную часть любых курсовых разниц, возникающих в результате хеджирования денежных потоков.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(д) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. Объявленных дивидендов в течение периода, закончившегося 31 марта 2015, не было.

22 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

23 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного займа, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать возможные требования по данным условным обязательствам путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечения займов от Материнской компании и иностранных банков.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Неаудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	378,355,518	386,806,895
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	8,508,245	25,611,827

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 31 марта 2015 года включена сумма в размере

348,745,387 тысяч тенге, приходящаяся на семь заемщиков (в 2014 году: 363,157,213 тысячи тенге, приходящаяся на девять заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 332,806,738 тысячи тенге (в 2014 году: 376,269,745 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие методы оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

- Уровень 2: в качестве исходных данных используются рыночные параметры (за исключением котировок, отнесенных к Уровню 1), которые наблюдаются по соответствующему активу или обязательству либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;

обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости: Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

Примечание	Неаудировано	Неаудировано	Неаудировано	Неаудировано
	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	163,983,552	-
Встроенный производный финансовый инструмент		-	-	402,593
Производные финансовые инструменты	14	-	99,731	-
		<u>-</u>	<u>164,083,283</u>	<u>402,593</u>
				<u>164,485,876</u>
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	14	-	2,719,717	-
		<u>-</u>	<u>2,719,717</u>	<u>-</u>
				<u>2,719,717</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости: Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	32,310,060	158,455,739	-	190,765,799
Встроенный производный финансовый инструмент		-	-	440,019	440,019
Производные финансовые инструменты	14	-	281,118	-	281,118
		<u>32,310,060</u>	<u>158,736,857</u>	<u>440,019</u>	<u>191,486,936</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	14	-	2,118,613	-	2,118,613
		<u>-</u>	<u>2,118,613</u>	<u>-</u>	<u>2,118,613</u>

(ii) **Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Неаудировано Уровень 1	Неаудировано Уровень 2	Неаудировано Уровень 3	Неаудировано Всего справедливой стоимости	Неаудировано Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	258,081,194	-	258,081,194	258,081,194
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	67,053,772	-	67,053,772	67,053,772
Дебиторская задолженность по сделкам "Обратного репо"		671,448		671,448	671,448
Займы, выданные банкам	-	81,591,345	-	81,591,345	81,591,345
Займы, выданные клиентам	-	710,014,409	44,580,022	754,594,431	757,038,813
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)		20,656,069		20,656,069	22,913,886
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	5,392,156	-	5,392,156	4,427,761
Прочие финансовые активы	-	4,809,170	25,545,500	30,354,670	30,354,670

Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	20,133,716	-	20,133,716	20,133,716
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	15,679,330	-	15,679,330	24,030,712
Займы от материнской компании	-	-	66,737,695	66,737,695	65,325,668
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	20,994,668	20,994,668	23,036,843
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	488,090,111	-	488,090,111	486,131,955
Долговые ценные бумаги	362,786,126	-	-	362,786,126	379,847,737
выпущенные					
Субординированный долг	-	8,687,876	-	8,687,876	4,427,761
Прочие финансовые обязательства	-	1,577,479	-	1,577,479	1,577,479

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	164,590,612	-	164,590,612	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	67,463,505	-	67,463,505	67,463,505
Займы, выданные банкам	-	61,938,629	-	61,938,629	61,938,629
Займы, выданные клиентам	-	702,842,975	45,263,269	748,106,244	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	21,428,799	-	21,428,799	23,354,189
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,875,562	-	4,875,562	4,353,339
Прочие финансовые активы	-	4,811,237	24,613,744	29,424,981	29,424,981

Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	22,313,588	-	22,313,588	22,313,588
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	15,546,651	-	15,546,651	24,023,327
Займы от материнской компании	-	-	30,273,806	30,273,806	28,966,731
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	20,711,440	20,711,440	22,741,814
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	489,848,600	-	489,848,600	489,848,600
Долговые ценные бумаги выпущенные	358,796,822	-	-	358,796,822	370,914,040
Субординированный долг	-	8,564,364	-	8,564,364	4,353,339
Прочие финансовые обязательства	-	1,634,447	-	1,634,447	1,634,447

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жамишев Б.Б.

Мамекова С.М.

Сусе

Мамекова