

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, (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банка Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденном решением АО «НУХ «Байтерек» № 09/14 от 04 апреля 2014 года.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь 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, «Дочернее предприятие»), 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»).

(б) Акционеры

В соответствии с Указом Правительства Республики Казахстан, подписанным 25 мая 2013 года, весь пакет простых акций Группы и связанные с ним риски и контроль были переданы в доверительное управление АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»». По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года контролирующей стороной Группы являлось АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»» (далее, «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 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 2013 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 инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании 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 его деятельность.

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

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

(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 промежуточной сокращенной 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.

В частности, в Примечании 9 «Займы, выданные клиентам», Примечании 11 «Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды», Примечании 13 «Прочие активы» и в Примечании 14 «Производные финансовые инструменты» представлена информация о существенных неопределенностях в оценках и критических суждениях при применении принципов учетной политики.

3 Основные положения учетной политики

За исключением описанного ниже, 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 2013 года.

Новые стандарты и улучшения МСФО вступили в силу 1 января 2014 года и были применены Группой после этой даты. Эти изменения не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

- Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты, раскрытие и презентация*» вносят дальнейшие уточнения в определение юридически закрепленного права осуществить зачет финансовых активов и обязательств в зависимости от того, что право не зависит от будущих событий; и имеющим силу в процессе своей деятельности, и в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства юридического лица и контрагентов.

Представление сравнительных данных

Реклассификации отчетностей предыдущих периодов

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной отчетности на 31 декабря 2013 года.

Руководство Группы приняло решение о реклассификации суммы «Займы от Правительства Республики Казахстан» в «Прочие обязательства», так как это обязательство по своей природе не является займом, а обязательство по передаче активов третьей стороне. Соответственно, в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, «прочие обязательства» увеличились на 233,632 тысяч тенге, а «Займы от Правительства Республики Казахстан» уменьшились на 233,632 тысяч тенге.

В консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 года и 30 июня 2013 года «Счета и вклады в банках и других финансовых институтах» на сумму 6,154,850 тысяч тенге и 4,090,386 тысяч тенге, соответственно, были реклассифицированы в «Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды».

Данная сумма представляет собой денежные средства, размещенные в банках в виде безотзывных аккредитивов для поставщиков оборудования по договорам финансовой аренды. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать эту сумму из «счетов и вкладов в банках» в «авансы уплаченные», поскольку такое представление лучше отражает намерения и планы руководства в отношении данных активов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, балансы «Счета и вклады в банках и других финансовых институтах» и «Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды» были скорректированы в связи с движением денежных средств. В результате чего, в консолидированном отчете о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2013 года, «Счета и вклады в банках и других финансовых институтах» увеличились на 2,091,259 тысяч тенге, а «Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды» уменьшились на 2,091,259 тысяч тенге.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Представление сравнительных данных, продолжение

Реклассификации отчетностей предыдущих периодов, продолжение

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года		
	Согласно отчетностей предыдущих периодов	Рекласси- фикация	После пересчета
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(37,112,277)	(2,091,259)	(39,203,536)
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	(2,542,251)	2,091,259	(450,992)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Займы от Правительства Республики Казахстан	(233,632)	233,632	-
Прочие обязательства	(257,276)	(233,632)	(490,908)

4 Чистые процентные доходы и расходы

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	15,248,944	13,538,688
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,251,190	12,435,649
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	2,644,914	3,067,736
Займы, выданные банкам	1,317,019	-
Прочие активы	771,838	42
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	150,681	115,075
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	65,024	225,658
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	893,150	1,211,521
	33,342,760	30,594,369
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(10,687,214)	(11,073,396)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,854,742)	(7,807,152)
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(155,100)	(333,483)
Субординированный долг	(150,681)	(115,075)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(47,389)	(6,177)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(39,689)	(39,689)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,997)	-
Прочие	-	(16,602)
	(19,936,812)	(19,391,574)

5 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	4,749,087	606,051
Дилинговые операции, нетто	90,066	48,064
	4,839,153	654,115

6 Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Реализованный (убыток)/прибыль от операций с производными финансовым инструментам	(11,359,125)	169,011
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки производных финансовых инструментов	672,148	(476,802)
Чистый процентный доход от операций с производными финансовыми инструментами	19,792	33,747
	(10,667,185)	(274,044)

В состав реализованного убытка от операций с производными финансовым инструментами входит реализованный убыток в 11,525,303 тыс. тенге от эффекта переоценки курсов валют по валютным свопам с Morgan Stanley & Co. International Limited и Calyon Credit Agricole CIB, закрытым в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года (Примечание 14).

7 Убытки от обесценения

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Начисление убытков от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 9)	(2,603,387)	(3,303,411)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 11)	(126,948)	(257,536)
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	-	(140,186)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 12)	(373,222)	-
Прочие активы	(685)	(225,138)
	(3,104,242)	(3,926,271)

8 Расход по подоходному налогу

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий год	(41,219)	(1,636,096)
Переплачено/(недоплачено) за прошлые годы	411,715	(433,021)
	370,496	(2,069,117)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(3,078,664)	(351,287)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	203,642	424,311
	(2,875,022)	73,024
Итого расход по подоходному налогу, отраженный в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе	(2,504,526)	(1,996,093)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (на 31 декабря 2013 года: 20%)

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	%	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	2,979,227	100	2,876,391	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(595,845)	(20)	(575,278)	(20)
Прочие невычитаемые расходы	(175,361)	(6)	(3,738,476)	(130)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	733,255	24	2,345,947	82
Невычитаемый убыток от обесценения	496,224	17	-	-
Неподлежащий вычету расход по сделкам своп (Примечание 14)	(630,734)	(21)	-	-
Облагаемое восстановление обесценения по займам, переданным АО «ИФК»	(600,479)	(20)	-	-
Невычитаемое вознаграждение по займам, переданным АО «ИФК»	(931,528)	(31)	-	-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты дохода	(41,219)	(1)	(19,576)	(1)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	203,642	7	424,311	15
Недоплачено за прошлые годы	(962,481)	(33)	(433,021)	(15)
	(2,504,526)	(84)	(1,996,093)	(69)

8 Расход по подоходному налогу, продолжение

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 чистого отложенного налогового актива по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года. Указанный отложенный налоговый актив был признан в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть реализованы только в том случае, если существует вероятность наличия в будущем дохода, против которого могут быть использованы нереализованные налоговые убытки, и если в законодательство не будут внесены изменения, которые могут негативно повлиять на способность Группы требовать вычетов в будущих периодах.

Временные разницы на 30 июня 2014 года в сумме 1,239,473 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 1,443,115 тыс. тенге) не были признаны в связи с неопределенностью в отношении их реализации.

9 Займы, выданные клиентам

	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	473,993,207	406,869,973
Ипотечные займы	454,560	495,645
Начисленное вознаграждение	23,026,966	23,893,372
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	497,474,733	431,258,990
Резерв под обесценение	(35,251,224)	(52,653,112)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	462,223,509	378,605,878

Изменения резерва под обесценение займов за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(52,653,112)	(129,979,564)
Чистое начисление за период	(2,603,387)	(3,303,411)
Эффект от изменения валютных курсов	(12,037,232)	(712,244)
Восстановление ранее списанного начисленного вознаграждения	-	(1,643,057)
Списание резерва под обесценение по займам, переданным в АО «ИФК»	32,042,507	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(35,251,224)	(135,638,276)

В июне 2014 года Группа передала права требования по займам общей балансовой стоимостью 7,261,680 тысяч тенге дочернему предприятию материнской компании - АО "Инвестиционный фонд Казахстана" (далее, АО "ИФК") в обмен на фиксированное денежное возмещение, которое должно быть выплачено в будущем (Примечание 13). Группа определила, что она передала практически все риски и вознаграждения приобретателю и, в результате, прекратила признание займов, включая ранее созданный резерв под обесценение.

9 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Неаудировано Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	415,406,910	(2,010,397)	413,396,513	0,48
Обесцененные займы:				
- непросроченные	48,628,597	(15,378,004)	33,250,593	31,62
- просроченные менее чем на 90 дней	2,996,417	(1,601,010)	1,395,407	53,43
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	4,820,310	(2,743,518)	2,076,792	56,92
- просроченные более чем на 360 дней	25,622,499	(13,518,295)	12,104,204	52,76
Итого обесцененных займов	82,067,823	(33,240,827)	48,826,996	40,50
Итого займов	497,474,733	(35,251,224)	462,223,509	7,09

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	329,381,913	(2,345,384)	327,036,529	0,71
Обесцененные займы:				
- непросроченные	34,681,443	(12,236,545)	22,444,898	35,28
- просроченные менее чем на 90 дней	13,465,709	(1,921,562)	11,544,147	14,27
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	2,812,256	(1,342,327)	1,469,929	47,73
- просроченные более чем на 360 дней	50,917,669	(34,807,294)	16,110,375	68,36
Итого обесцененных займов	101,877,077	(50,307,728)	51,569,349	49,38
Итого займов	431,258,990	(52,653,112)	378,605,878	12,21

9 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

При определении размера резерва под обесценение займов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков равный 0.48% (31 декабря 2013 года: 0,71%).
- 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.

Анализ обеспечения

Займы, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, которое корпоративные заемщики предоставляют Группе.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по займам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

9 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

30 июня 2014 года тыс. тенге	Неаудировано	Неаудировано	Неаудировано	Неаудиро- вано
	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оцененного в течение отчетного периода	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оцененного до отчетного периода	Справед- ливая стоимость обеспе- чения не определена
Займы без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и вклады	2,510,800	2,510,800	-	-
Недвижимость	68,037,545	58,868,811	9,168,734	-
Транспортные средства	132,520	132,520	-	-
Оборудование	82,485,967	82,485,967	-	-
Акции	8,062,192	-	8,062,192	-
Гарантии Правительства и гарантии государственных компаний*	100,389,781	100,389,781	-	-
Корпоративные гарантии (рейтинг эмитента: от В- до В+)*	104,775,760	87,783,664	16,992,096	-
Корпоративные гарантии (рейтинг эмитента: D)	237,249	237,249	-	-
Будущие активы	43,611,278	36,615,552	6,995,726	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,153,421	-	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	413,396,513	369,024,344	41,218,748	-
Просроченные или обесцененные займы				
Недвижимость	44,789,374	10,273,163	34,516,211	-
Транспортные средства	25,027	-	25,027	-
Оборудование	3,890,850	-	3,890,850	-
Гарантии Правительства и гарантии государственных компаний	121,745	121,745	-	-
Итого просроченных или обесцененных займов	48,826,996	10,394,908	38,432,088	-
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	462,223,509	379,419,252	79,650,836	-

9 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспече- ния, оцененного в течение отчетного периода	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспече- ния, оцененного до отчетного периода	Справед- ливая стоимость обеспече- ния не определена
Займы без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и вклады	1,817,976	1,817,976	-	-
Недвижимость	68,809,824	63,605,195	5,204,629	-
Транспортные средства	23,871	23,871	-	-
Оборудование	28,295,277	17,440,738	10,854,539	-
Зерновые расписки	7,848,318	7,848,318	-	-
Акции	8,079,584	8,079,584	-	-
Гарантии Правительства и гарантии государственных компаний	66,432,831	66,432,831	-	-
Корпоративные гарантии (рейтинг эмитента: от В- до В+)*	72,257,411	71,033,605	1,223,806	-
Корпоративные гарантии (рейтинг эмитента: ССС)*	315,015	315,015	-	-
Будущие активы	72,531,418	71,722,455	808,963	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	625,004	-	-	-
Итого займы без индивидуальных признаков обесценения	327,036,529	308,319,588	18,091,937	-
Просроченные или обесцененные займы				
Недвижимость	43,572,029	22,519,083	21,052,946	-
Транспортные средства	99,783	7,896	91,887	-
Оборудование	7,618,550	3,294,986	4,323,564	-
Гарантии Правительства и гарантии государственных компаний	278,987	278,987	-	-
Итого просроченных или обесцененных займов	51,569,349	26,100,952	25,468,397	-
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	378,605,878	334,420,540	43,560,334	-

*Стоимость корпоративных гарантий, гарантий Правительства и гарантий государственных компаний в вышеприведенных таблицах представлена на основании балансовой стоимости займов, покрываемых гарантией.

Данные в приведенных выше таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

9 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

Для части займов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По займам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные займы и не имеющая обеспечения часть займов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

(б) Анализ займов по отраслям экономики и географическим регионам

Займы выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Нефтегазовая промышленность	209,768,586	158,334,973
Горнодобывающая, металлургическая промышленность и минеральные ресурсы	94,685,851	77,301,447
Сельское хозяйство	37,464,648	36,771,270
Энергия и распределение электроэнергии	52,207,932	35,888,112
Строительные материалы	20,288,286	17,152,960
Химическая промышленность	20,169,262	22,185,137
Транспортировка и складское хозяйство	18,334,394	16,450,763
Промышленное производство	16,209,651	5,028,426
Телекоммуникации	10,178,163	11,308,723
Машиностроение	7,892,924	6,941,492
Фармацевтическая промышленность	908,848	856,643
Пищевая промышленность	-	503,664
Текстильное производство	-	32,656,711
Ипотека	454,560	495,645
Прочее	8,911,628	9,383,024
	497,474,733	431,258,990
Резерв под обесценение	(35,251,224)	(52,653,112)
Итого займов, выданных клиентам	462,223,509	378,605,878

9 Займы, выданные клиентам, продолжение

(в) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет двух заемщиков (31 декабря 2013 года: двух заемщиков), на долю каждого из которых приходится более 10% от суммы капитала. Суммарная величина данных остатков по состоянию на 30 июня 2014 года составила 283,406,190 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 220,110,636 тысяч тенге).

10 Займы, выданные банкам

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года Группа заключила договоры с несколькими банками второго уровня о предоставлении займов на общую сумму 45,000,000 тысяч тенге, которые будут использованы для дальнейшего финансирования субъектов частного предпринимательства для реализации инвестиционных проектов, экспортных операций и пополнения оборотных средств. Займы были предоставлены банкам второго уровня по ставке 7.9% в год, при этом ставка вознаграждения для конечного заемщика ограничена 11.5%. На 30 июня 2014 года балансовая стоимость данных займов составляла 46,272,020 тысяч тенге, включающие в себя 1,312,278 тысяч тенге начисленного вознаграждения и дисконт на сумму 40,258 тысяч тенге.

11 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Менее одного года	10,930,938	10,783,726
От одного до пяти лет	20,520,418	14,640,042
Более пяти лет	5,269,723	2,376,901
Минимальные арендные платежи	36,721,079	27,800,669
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(573,888)	(1,274,824)
От одного года до пяти лет	(2,694,215)	(2,700,909)
Более пяти лет	(645,183)	(335,152)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(3,913,286)	(4,310,885)
За вычетом резерва под обесценение	(7,417,149)	(7,339,822)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	25,390,644	16,149,962
	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	11,370,346	11,744,856
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	21,437,447	11,744,928
За вычетом резерва под обесценение	(7,417,149)	(7,339,822)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	25,390,644	16,149,962

11 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	7,339,822	3,312,104
Чистое начисление резерва за период	126,948	257,536
Перевод из состава/(в состав) прочих активов	2,241	-
Списания за год	(51,862)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7,417,149	3,569,640

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду с балансовой стоимостью 8,715,180 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 9,101,656 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. Оцененная стоимость встроенного производного финансового инструмента, включенного в состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2014 года, составляет 922,275 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 534,145 тысяч тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.15% до 0.96% для доллара США, от 0.28% до 0.34% для евро и от 3.36% до 4.05% 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 18,929 тысяч тенге. Увеличение изменчивости обменных курсов на 50% приведет к увеличению справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов на 17,299 тысяч тенге.

11 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

Качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2014 года:

	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 крупным предприятиям				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	4,987,854	(177,860)	4,809,994	3.57
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней	1,230,630	(682,101)	548,529	55.43
- просроченная на срок более 360 дней	5,151,862	(3,549,896)	1,601,966	68.91
Итого аренда крупным предприятиям	11,370,346	(4,409,857)	6,960,489	38.78
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	16,090,952	(573,780)	15,517,172	3.57
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	893,808	(31,872)	861,936	3.57
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	218	(8)	210	3.57
Обесцененная аренда:				
- просроченные на срок более 360 дней	4,452,469	(2,401,632)	2,050,837	53.94
Итого аренда малым и средним предприятиям	21,437,447	(3,007,292)	18,430,155	14.03
Итого финансовая аренда	32,807,793	(7,417,149)	25,390,644	22.61

11 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

Качество портфеля финансовой аренды, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2013 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, %
Аренда крупным предприятиям				
Аренда, по которой не было выявлено признаков обесценения:				
- непросроченная	5,447,875	(335,288)	5,112,587	6.15
Обесцененная аренда:				
- непросроченная	1,209,273	(682,800)	526,473	56.46
- просроченная на срок более 360 дней	5,087,708	(3,477,428)	1,610,280	68.35
Итого аренда крупным предприятиям	11,744,856	(4,495,516)	7,249,340	38.28
Аренда, предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не было выявлено признаков обесценения:				
- непросроченная	7,263,231	(447,014)	6,816,217	6.15
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 360 дней	19,791	(1,218)	18,573	6.15
	4,461,906	(2,396,074)	2,065,832	53.70
Итого аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	11,744,928	(2,844,306)	8,900,622	24.22
Итого финансовая аренда	23,489,784	(7,339,822)	16,149,962	31.25

Группа оценивает размер резерва под обесценение финансовой аренды на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды и текущей экономической ситуации по финансовой аренде, по которой признаки обесценения обнаружены не были.

При определении размера общего резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды ключевым допущением руководства стал предполагаемый уровень убытков, равный 3.57% и 6.15% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, соответственно, определенный на основе исторической практики возникновения убытков с учетом текущей экономической ситуации.

11 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

Качество портфеля финансовой аренды, продолжение

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 30 июня 2014 года была бы на 253,906 тысяч тенге ниже (31 декабря 2013 года: 161,500 тысяч тенге).

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля финансовой аренды, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

30 июня 2014 года тыс. тенге	Неаудировано Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость	Неаудировано Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	999,957	999,957
Транспортные средства	6,779,610	6,779,610
Оборудование	12,288,374	12,288,374
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,121,371	-
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды без индивидуальных признаков обесценения	21,189,312	20,067,941
Просроченная или обесцененная дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды		
Недвижимость	1,149,751	1,149,751
Транспортные средства	804,172	804,172
Оборудование	2,247,409	2,247,409
Итого просроченная или обесцененная дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	4,201,332	4,201,332
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	25,390,644	24,269,273

11 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	1,252,318	1,252,318
Транспортные средства	6,831,833	6,831,833
Оборудование	2,633,119	2,633,119
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,230,107	-
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды без индивидуальных признаков обесценения	11,947,377	10,717,270
Просроченная или обесцененная дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды		
Недвижимость	766,634	766,634
Транспортные средства	694,511	694,511
Оборудование	2,741,440	2,741,440
Итого просроченная или обесцененная дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	4,202,585	4,202,585
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	16,149,962	14,919,855

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы нет дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи займа, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, справедливая стоимость обеспечения по которой не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается.

Возможность взыскания непросроченной и необесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды.

Передачи активов из состава «активов для передачи по договорам финансовой аренды»

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группа передала активы в сумме 11,822,948 тысяч тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: отсутствуют) из состава «активов для передачи по договорам финансовой аренды» в «дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды» на основании событий, приведших к возникновению аренды.

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	154,763,124	148,084,732
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	42,704,179	43,208,360
Облигации финансовых институтов стран СНГ		
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	41,749,724	39,349,150
Облигации казахстанских банков	33,443,364	30,082,827
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	32,952,854	45,487,442
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	19,217,171	13,976,649
Облигации банков стран ОЭСР	11,907,581	19,316,783
	6,069,784	6,946,159
	342,807,781	346,452,102
Резерв под обесценение	(373,222)	-
	342,434,559	346,452,102
<i>Находящиеся в залоге по договору валютного свопа</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	-	1,558,215
	-	1,558,215
<i>Находящиеся в залоге по сделкам «репо»</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,110,158	-
	1,110,158	-
Итого	343,544,717	348,010,317

13 Прочие активы

	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	23,837,474	16,500,894
Начисленные комиссионные доходы	4,357,644	3,566,915
Дебиторская задолженность по закрытым своп-договорам	3,557,912	-
Штрафы и пеня начисленные	772,552	656,304
Торговая и прочая дебиторская задолженность	83,320	125,305
Инвестиции в долевые инструменты	2,953	2,834
Резерв под обесценение	(993,365)	(891,932)
Итого финансовых активов	31,618,490	19,960,320
Предоплата расходов по получению займов	4,455,618	3,147,456
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	938,105	1,492,544
Изъятые залоговое обеспечение	419,757	433,921
Торговая и прочая дебиторская задолженность	161,477	76,354
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	87,208	197,636
Предоплаты	75,360	75,045
Сырье и материалы	21,734	24,880
Резерв под обесценение	(299,609)	(298,921)
Итого нефинансовых активов	5,859,650	5,148,915
Всего прочих активов	37,478,140	25,109,235

13 Прочие активы, продолжение

В обмен на передачу прав требований по займам (Примечание 9) и по прочей дебиторской задолженности АО "ИФК" обязалось выплатить Группе фиксированную сумму в тенге, эквивалентную 39,886 тысячам долларов США не позже 30 июня 2023 года. Сумма к получению была признана по справедливой стоимости, определяемой путем применения рыночной ставки 8% годовых, которая рассматривается как соответствующая для отражения рисков, присущих инструменту, к расчетным потокам денежных средств. Амортизация дисконта по сумме, причитающейся от АО "ИФК", признается как процентный доход (Примечание 4). Разница между балансовой стоимостью займов, переданных АО "ИФК", и справедливой стоимостью возмещения к получению, составляющей 3,900,244 тысячи тенге, была признана непосредственно в составе капитала.

14 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 июня 2014 и на 31 декабря 2013 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Неаудировано	
					Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
30 июня 2014 г.						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долларов США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	301,911	(1,126,465)
					301,911	(1,126,465)
31 декабря 2013 г.						
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14	160,000,000 долларов США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,986,037)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14	122,349,103 долларов США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,410,678)
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долларов США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	251,880	(1,253,732)
					251,880	(8,650,447)

18 февраля 2014 года сделка валютного свопа с Morgan Stanley & Co International Plc London была закрыта при наступлении срока погашения. Группа выполнила свои обязательства, связанные с продажей 160,000 тысяч долларов США и покупкой 20,644,800 тысяч тенге. В результате данной операции в 2014 году Группа признала убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 6,664,203 тысяч тенге.

27 июня 2014 года сделка валютного свопа с Calyon Credit Agricole CIB была закрыта при наступлении срока погашения. Группа выполнила свои обязательства, связанные с продажей 122,349 тысяч долларов США и покупкой 15,557,912 тысяч тенге. В результате данной операции в 2014 году Группа признала убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 4,861,100 тысяч тенге.

14 Производные финансовые инструменты, продолжение

В первом полугодии 2014 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 Группы: 4.65% в тенге, 1.37% в долларах США и 3.18% в малазийских ринггитах (2013 год: 2.83% в тенге, 0.4% в долларах США и 3.06% в малазийских ринггитах).

15 Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»

В июне 2014 года Группа осуществила возврат неосвоенной части займа в размере 2,458,853 тысячи тенге в связи с истечением периода доступности.

16 Займы от банков и прочих финансовых институтов

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группой освоено шесть траншей по займу Экспортно-Импортного Банка Китая в размере 142,041 тысяча долларов США. Ставка вознаграждения по данным траншам составляет 3,3% - 3,4% годовых и срок погашения наступает в июле 2023 года.

В июне 2014 года Группа подписала соглашение о привлечении займа на сумму 56,118 тысяч евро с HSBC Bank Plc с целью дальнейшей передачи средств клиенту Банка. По состоянию на 30 июня 2014 года освоение по займу составило 6,691 тысячу евро, выданных под 2.85% годовых сроком до июля 2023 года.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Выпущенные долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	348,581,008	292,624,183
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малазийских ринггитах	13,932,537	11,440,603
Облигации, выраженные в тенге	4,976,872	4,986,140
	367,490,417	309,050,926
Неамортизированный дисконт, нетто	(15,019,229)	(13,495,086)
	352,471,188	295,555,840
Начисленное вознаграждение	1,212,511	1,043,373
	353,683,699	296,599,213

18 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2014 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 2,099,520 (31 декабря 2013 года: 2,099,520) 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 30 июня 2014 г. тыс.тенге	Неаудировано 31 декабря 2013 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость на акцию	119.04	119.87

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2014 года основан на сумме консолидированных активов уменьшенных на общую сумму обязательств, привилегированных акций и сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, 249,931,939 тыс.тенге (на 31 декабря 2013 года: 251,665,442 тыс.тенге) и количестве простых акций в обращении - 2,099,520 (на 31 Декабря 2013 года: 2,099,520).

(в) Базовая и разводненная прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию на 30 июня 2014 и 2013 годов основан на сумме консолидированного чистого дохода - 474,701 тысяча тенге (2013 год: 880,298 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года, в обращении - 2,099,520 (2013 год: 2,099,520).

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Чистый доход, в тысячах тенге	474,701	880,298
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,099,520	2,069,520
Влияние выпущенных акции в течении периода	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акции	2,099,520	2,069,520
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	226	425

У Группы нет ценных бумаг с потенциальным разводняющим эффектом.

19 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.

На 30 июня 2014 года наибольшие изменения в отношении ценового, кредитного рисков, риска ликвидности и риска изменения процентных ставок по сравнению с 31-м декабрем 2013 года, представлены изменением кредитного риска займов, выданных клиентам (Примечание 9).

19 Управление рисками, продолжение

Рыночный риск

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, структура активов и обязательств в разрезе валют изменилась следующим образом:

	Неаудиро- вано	Неаудиро- вано	Неаудиро- вано	Неаудиро- вано	Итого
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого активов	337,560,825	805,049,902	6,973,468	4,330,557	1,153,914,752
Итого обязательств	90,145,841	792,256,979	3,280,842	18,157,937	903,841,599
Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 июня 2014 года	247,414,984	12,792,923	3,692,626	(13,827,380)	250,073,153
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 30 июня 2014 года	-	(13,964,743)	-	13,723,200	(241,543)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 30 июня 2014 года	247,414,984	(1,171,820)	3,692,626	(104,180)	249,831,610
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
31 декабря 2013 г.	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого активов	310,700,750	698,197,124	1,971,476	3,451,554	1,014,320,904
Итого обязательств	90,340,130	655,282,213	1,682,308	15,176,999	762,481,650
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	220,360,620	42,914,911	289,168	(11,725,445)	251,839,254
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	36,202,712	(55,221,721)	-	11,294,400	(7,724,609)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию 31 декабря 2013 года	256,563,332	(12,306,810)	289,168	(431,045)	244,114,645

20 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан, и Группа получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Группы по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Группе.

21 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, овердрафта, 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 по предоставлению займов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут полностью исполнить условия договоров.

	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	403,291,257	333,827,083
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	52,209,040	70,841,441
Гарантии выданные	4,287,463	5,791,893

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

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 367,986,102 тысячи тенге, приходящаяся на шести заемщиков (в 2013 году: 254,739,929 тысяч тенге, приходящаяся на двух заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 269,174,753 тысяч тенге (в 2013 году: 168,391,022 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

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

22 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2014 года контролирующей стороной Группы являлось АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы подготовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	412,292	345,805

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие компании и государственные организации включают государственные органы, национальные компании и организации, в том числе - Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, АО «ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов остатки по счетам и средние контрактные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом:

22 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

30 июня 2014 года	Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано
	Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. Тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	130,459,885	-	130,459,885
Займы, выданные клиентам	-	-	273,467,517	5.71	273,467,517
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды			1,536,311	7.11	1,536,311
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,443,364	6.48	209,679,600	7.92	243,122,964
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	4,202,974	0.01	4,202,974
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	592	-	592
Прочие активы	23,837,474	-	3,794,876	-	27,632,350
Текущий налоговый актив	-	-	3,986,618	-	3,986,618
Отложенные налоговые активы	-	-	2,743,697	-	2,743,697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	1,258,988	-	6,277,890	-	7,536,878
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	24,048,406	0.33	24,048,406
Займы от банков и прочих финансовых институтов	11,338,411	1.00	-	-	11,338,411
Государственные субсидии	4,974,875	-	2,246,041	-	7,220,916
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	22,202,500	0.26	22,202,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,805,960	6.35	-	-	2,805,960
Субординированный долг	-	-	4,202,974	0.01	4,202,974
Прочие обязательства	4,236	-	12,200,607	-	12,204,843

22 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года	Неаудировано	Неаудировано	Неаудировано Итого
	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)			
Процентные доходы	1,796,760	15,594,126	17,390,886
Процентные расходы	(319,569)	(642,742)	(962,311)
Комиссионные доходы	554	36,762	37,316
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6,815,361	67,106,083	73,921,444
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(100)	(533,845)	(533,945)
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	-	108,946	108,946
Убытки от обесценения	-	(363,676)	(363,676)
Общие административные расходы	(1,866)	(111,029)	(112,895)
Прочие доходы	-	197,816	197,816
Расход по подоходному налогу	-	(2,504,526)	(2,504,526)

22 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2013 года	Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	101,393,295	-	101,393,295
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	8,222,439	6.80	8,222,439
Займы, выданные клиентам	-	-	201,455,789	5.78	201,455,789
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	1,520,179	6.93	1,520,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,082,827	6.34	210,009,442	8.23	240,092,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	4,057,352	0.01	4,057,352
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	98	-	98
Прочие активы	16,500,893	-	3,089,046	-	19,589,939
Текущий налоговый актив	-	-	1,085,338	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	-	-	5,596,108	-	5,596,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	198,398	-	5,693,042	-	5,891,440
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	24,023,327	0.33	24,023,327
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	23,506,875	0.26	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	11,056,519	1.00	-	-	11,056,519
Государственные субсидии	5,497,906	-	2,242,737	-	7,740,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,977,137	5.50	-	-	1,977,137
Субординированный долг	-	-	4,057,352	0.01	4,057,352
Прочие обязательства	4,241	-	8,937,357	-	8,941,598

22 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	Неаудировано	Неаудировано	Итого
	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)			
Процентные доходы	293,900	14,553,960	14,847,860
Процентные расходы	(387,394)	(548,979)	(936,373)
Комиссионные доходы	518	12,826	13,344
Комиссионные расходы	-	(1)	(1)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	36,168	1,099,278	1,135,446
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	174,729	174,729
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	(82,906)	(82,906)
Убытки от обесценения	-	(165,118)	(165,118)
Общие и административные расходы	-	(120,706)	(120,706)
Прочие доходы	-	1,280	1,280
Расход по подоходному налогу	-	(1,996,093)	(1,996,093)

23 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.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Определение справедливой стоимости, продолжение

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, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, 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 долевых 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки), либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). 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 оценку 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.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Неаудировано Уровень 1 тыс. тенге	Неаудировано Уровень 2 тыс. тенге	Неаудировано Уровень 3 тыс. тенге	Неаудировано Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	7,047,494	309,375,624	27,121,599	343,544,717
Встроенный производный финансовый инструмент	11	-	-	922,275	922,275
Производные финансовые инструменты	14	-	301,911	-	301,911
		7,047,494	309,677,535	28,043,874	344,768,903
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	14	-	1,126,465	-	1,126,465
		-	1,126,465	-	1,126,465

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 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	164,871,121	159,510,432	23,628,764	348,010,317
Встроенный производный финансовый инструмент	11	-	-	534,145	534,145
Производные финансовые инструменты	14	-	251,880	-	251,880
		164,871,121	159,762,312	24,162,909	348,796,342
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	14	-	8,650,447	-	8,650,447
		-	8,650,447	-	8,650,447

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2014 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,121,599	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	5.43% - 8.51%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости.
Встроенный производный финансовый инструмент	922,275	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 13,05% Евро: 14,02%	Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости. Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,628,764	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	3.8% - 9.4%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости.
Встроенный производный финансовый инструмент	534,145	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 1,80% Евро: 7,32%	Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости. Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котированных цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившиеся на 30 июня 2014 года:

	Неаудировано Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Неаудировано Встроенные производ- ные финансовые инструменты
Остаток на 1 января	23,628,764	534,145
Итого прибыли или убытка:		
В составе процентного дохода	963,566	-
В составе нерезализованного дохода от курсовой разницы в составе прибыли или убытка	3,294,597	554,308
в составе прочего совокупного дохода	18,162	-
Погашения /Продажи	(783,490)	(166,178)
Остаток на 30 июня	27,121,599	922,275

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2013 года:

	Неаудировано Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Неаудировано Встроенные производ- ные финансовые инструменты
Остаток на 1 января	63,111,405	2,326,324
Итого прибыли или убытка:		
В составе процентного дохода	2,291,794	-
В составе нерезализованного дохода от курсовой разницы в составе прибыли или убытка	324,971	65,967
в составе прочего совокупного дохода	(2,416,042)	-
Погашения и продажи	(2,423,200)	(169,011)
Прекращение требования	-	(201,065)
Остаток на 30 июня	60,888,928	2,022,215

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2014 года:

тыс. тенге	Неаудировано Влияние на прибыль или убыток		Неаудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	1,065,242	(1,010,398)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Встроенный производный инструмент	36,289	(21,749)	-	-
Всего	36,289	(21,749)	1,065,242	(1,010,398)

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	987,956	(933,597)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- Встроенный производный инструмент	23,536	(23,755)	-	-
Всего	23,536	(23,755)	987,956	(933,597)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	151,400,095	-	151,400,095	151,400,095
Займы, выданные клиентам	-	74,610,558	-	74,610,558	74,610,558
Займы выданные банкам	-	408,575,236	48,826,996	457,402,232	462,223,509
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	46,272,020	-	46,272,020	46,272,020
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных инструментов)	-	4,046,610	-	4,046,610	4,202,974
Прочие финансовые активы	-	21,287,346	-	21,287,346	24,468,369
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	7,781,016	23,837,474	31,618,490	31,618,490
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	8,383,705	-	8,383,705	8,383,705
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	15,034,769	-	15,034,769	24,048,406
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	20,144,234	20,144,234	22,202,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	463,585,325	-	463,585,325	463,585,325
Субординированный долг	356,590,986	-	-	356,590,986	353,683,699
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	8,317,289	-	8,317,289	4,202,974
Прочие финансовые обязательства	-	999,069	-	999,069	999,069
	-	3,326,639	-	3,326,639	3,326,639

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	118,266,644	-	118,266,644	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	73,009,447	-	73,009,447	73,009,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	31,496,173	-	31,496,173	31,496,173
Займы, выданные клиентам	-	322,760,405	51,569,349	374,329,754	378,605,878
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,339,961	-	4,339,961	4,057,352
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных инструментов)	-	14,155,978	-	14,155,978	15,615,817
Прочие финансовые активы	-	3,459,426	16,500,894	19,960,320	19,960,320
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	8,217,454	-	8,217,454	8,217,454
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	15,091,418	-	15,091,418	24,023,327
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	21,465,143	21,465,143	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	369,715,437	-	369,715,437	369,715,437
Выпущенные долговые ценные бумаги	291,076,615	-	-	291,076,615	296,599,213
Субординированный долг	-	6,511,867	-	6,511,867	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	-	2,469,999	-	2,469,999	2,469,999

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Тип	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемы денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Прочие финансовые активы	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Премия на ликвидность
Займы от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется