

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий АО «Фонд развития промышленности» и DBK Capital Structure Fund B.V. (далее, «Группа»).

Банк был создан в 2001 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон») в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 18 августа 2020 года № 521 «О создании Фонда развития промышленности», решением Совета директоров Банка № 243-2020-14 от 21 сентября 2020 года изменено фирменное наименование АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП»). Основной деятельностью АО «ФРП» является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование.

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «ФРП».

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

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Группы был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан, которое 2014 в ходе реорганизации Правительства Республики Казахстан было упразднено, а функции министерства переданы новому Министерству по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Группы и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности,

подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге (далее, «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.

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, 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.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	97,131,578	92,185,613
Денежные средства и их эквиваленты	10,642,089	2,165,077
Займы, выданные банкам	9,450,740	8,651,309
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	8,945,175	5,142,846
Долговые ценные бумаги	4,505,176	5,198,712
Прочие финансовые активы	1,173,752	1,593,833
	131,848,510	114,937,390

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	37,371,485	25,698,648
Займы, выданные клиентам	5,347,305	6,020,188
Долговые ценные бумаги	103,479	97,475
	42,822,269	31,816,311
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(88,066,638)	(67,568,782)
Займы от Материнской компании	(17,076,292)	(12,479,621)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(17,016,874)	(18,656,831)
Субординированный долг	(5,521,576)	(5,210,833)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(811,881)	(1,038,162)
Текущие счета и депозиты клиентов	(162,500)	(675,000)
	(128,655,761)	(105,629,229)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 11,368,120 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 22) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 7,466,138 тысяч тенге).

5 Чистый комиссионный доход/(расход)

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	450,414	462,757
Аккредитивы и гарантии	107,759	156,894
Прочие	132,818	36,417
	690,991	656,068
Комиссионные расходы		
Комиссия за резервирование денежных средств по неиспользованному кредитному лимиту	-	(547,493)
Комиссия за досрочное погашение кредита	(417,590)	(277,628)
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(110,800)	(36,755)
Гарантии полученные	(31,621)	(28,745)
Кастодиальные услуги	(21,022)	(16,330)
Ведение текущих счетов	(3,179)	(5,628)
Операции по аккредитивам	(401)	(1,198)
Прочие	(9,844)	(9,930)
	(594,457)	(923,707)

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Доходы/(расходы) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	2,506,651	(129,018)
Производные финансовые инструменты	221,826	1,756,484
Долговые ценные бумаги	57,451	(93,781)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	135,982	10,771
Производные финансовые инструменты	(463,412)	1,435,513
	2,458,498	2,979,969

7 Прочие расходы, нетто

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Убытки, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(8,310,069)	(40,669,100)
Расход от модификации займов, выданных клиентам	(4,283,879)	-
Расход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	(615,226)	-
Расходы за вычетом доходов, связанные с изменением условий по лизинговым сделкам	(270,444)	-
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(147,317)	(324,647)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(12,643)	(18,288,980)
Прочий доход от использования государственных субсидий	10,180,759	37,256,665
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	1,408,546	-
Доход от досрочного погашения выданных займов	277,069	1,190,181
Штрафы и пени	258,348	87,464
Доход от сдачи имущества в аренду	17,509	19,415
Расходы от досрочного погашения лизинговой сделки	-	(2,321,403)
Доход от первоначального признания финансовых обязательств по ставке ниже рыночной	-	18,270,597
Доход по дивидендам	-	960,312
Доходы от выбытия основных средств	-	26,919
Иные расходы	(286,080)	(67,202)
	(1,783,427)	(3,859,779)

Прочий доход (нетто) от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 10,180,759 тысяч тенге (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 37,256,665 тысяч тенге) (Примечание 22).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа признала расход на сумму 8,310,069 тысяч тенге (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 40,669,100 тысяч тенге, не аудировано) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 1,098,581

тысячи тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 17,838,458 тысяч тенге, не аудировано), и расход в размере 7,211,488 тысяч тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 22,830,642 тысячи тенге, не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1.00% до 2.00%, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 10,68 до 12.78% годовых (не аудировано) (в течение девяти месяцев закончившихся 30 сентября 2020 года: с номинальной ставкой 1% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 15.45% до 18.67% годовых, не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 4.05% до 9.14% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 4.62% до 13.41% годовых (не аудировано) (в течение девяти месяцев закончившихся 30 сентября 2020 года: с номинальной ставкой от 3.74% до 15.00% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 9.23% до 18.64% годовых, не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа признала расход на сумму 12,643 тысячи тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев закончившихся 30 сентября 2020 года: 18,288,980 тысяч тенге, не аудировано) при первоначальном признании справедливой стоимости обязательств по предоставлению займов по ставкам ниже рыночных.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа признала расход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг в размере 615,226 тысяч тенге.

8 Убытки от обесценения

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам	(6,464,780)	(37,370,144)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	(2,212,481)	(5,201,510)
Прочие финансовые активы	(147,727)	(2,189,573)
Денежные средства и их эквиваленты	21	(39)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	19,556	(13,832)
Долговые ценные бумаги	29,043	(513,744)
Займы, выданные банкам	716,627	548,378
	(8,059,741)	(44,740,464)
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	(1,342,525)	409,955
Договоры финансовой гарантии	13,040	73,154
	(1,329,485)	503,109

9 Общие административные расходы

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Затраты на персонал	(3,183,417)	(2,946,152)
Обслуживание и ремонт основных средств	(401,906)	(308,127)
Налоги помимо подоходного налога	(306,509)	(245,521)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(258,919)	(218,578)
Аутсорсинг персонала	(217,800)	(183,192)
Амортизация нематериальных активов	(202,498)	(161,411)
Расходы на содержание Совета директоров	(175,150)	(232,504)
Информационные услуги	(173,365)	(163,074)
Услуги связи	(125,357)	(92,320)
Рейтинговые услуги	(105,751)	(90,401)
Страхование	(58,335)	(59,711)
Аудиторские услуги	(54,000)	(52,500)
Командировочные расходы	(42,447)	(19,723)
Обучение сотрудников	(27,689)	(19,019)
Услуги рекламы и маркетинга	(26,775)	(20,088)
Транспортные услуги	(12,385)	(1,673)
Консультационные услуги	(9,701)	(333,401)
Материалы	(6,387)	(3,897)
Прочие	(37,600)	(51,986)
	(5,425,991)	(5,203,278)

10 (Расход)/экономия по подоходному налогу

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(8,099,735)	(578,996)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	170,511	727,310
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(950,832)	(668,998)
	(8,880,056)	(520,684)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	3,198,752	1,814,332
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	1,180,412	-
	4,379,164	1,814,332
Всего (расхода)/экономии по подоходному налогу	(4,500,892)	1,293,648

Ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2020 году: 20%).

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в

консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.		Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	30,177,657	100	(706,662)	100
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(6,035,531)	(20)	141,332	20
Прочие неподлежащие вычету расходы	(1,370,521)	(5)	(906,651)	(128)
Подходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(950,832)	(3)	(668,998)	(95)
Невычитаемый убыток от обесценения	(174,342)	(1)	(859,785)	(122)
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2,130,135	7	2,482,010	351
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	1,180,412	4	-	-
Необлагаемый доход/ невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости	501,330	2	(25,803)	(4)
Подходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	170,511	1	727,310	103
Необлагаемый доход от ценных бумаг	47,946	-	404,233	57
	(4,500,892)	(15)	1,293,648	182

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	8,595,394	1,927,579
Итого вкладов до востребования	8,595,394	1,927,579
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	41,032,500	127,580,592
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	44,265,695	44,765,922
-с кредитным рейтингом от A- до A+	22,921,704	308,591
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	431,303	13,816
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	41,398,500	39,405,203
-с кредитным рейтингом от В- до В+	260	117
-не имеющие рейтинга	4,696,423	4,438,752
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	157,746,385	216,512,993
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	237,561,492	24,345,200
Денежные средства в кассе	353	386
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	400,903,624	242,786,158
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(21)

Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки

400,903,624

242,786,137

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан, дисконтные ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан, а также облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и Евразийского Банка Развития. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 237,561,492 тысячи тенге и 233,184,091 тысячу тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: 24,345,200 тысяч тенге и 24,338,488 тысяч тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Анализ кредитного качества

Денежные средства представлены, главным образом, безрисковыми инструментами с высоким кредитным рейтингом.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа не имела остатков на счетах (31 декабря 2020 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составлял 129,508,171 тысячу тенге, соответственно.

12 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2021 г.		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и вклады в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	112,789,782	-	112,789,782
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	33,620,112	37,176	33,657,288
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,059	-	1,059
- не имеющие рейтинга	-	390,470	390,470
	146,410,953	427,646	146,838,599
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30,764)	(427,646)	(458,410)
Итого счета и вклады в банках	146,380,189	-	146,380,189

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 3	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	66,468,205	-	66,468,205
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	55,352,521	40,745	55,393,266
-не имеющие рейтинга	-	395,997	395,997
	121,820,726	436,742	122,257,468
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41,224)	(436,742)	(477,966)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	121,779,502	-	121,779,502

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа не имела остатков на счетах в банках (31 декабря 2020 года: не имела), сумма которых превышала 10% от собственного капитала.

а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по счетам и вкладам в банках и прочих финансовых институтах

тысяч тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(41,224)	(436,742)	(477,966)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	10,460	9,096	19,556
Сальдо на конец отчетного периода	(30,764)	(427,646)	(458,410)

тысяч тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(3,370)	(447,911)	(451,281)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(23,012)	9,180	(13,832)
Сальдо на конец отчетного периода	(26,382)	(438,731)	(465,113)

13 Займы, выданные банкам

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	22,862,126	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	26,078,898	46,194,114
с кредитным рейтингом от B- до B+	74,031,823	80,541,255
не имеющие рейтинга	3,682,610	3,770,771
Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение	126,655,457	130,506,140
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,978,823)	(5,695,450)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	121,676,634	124,810,690

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа не имела непогашенные остатки по займам, выданным банкам, которые превышали 10% собственного капитала (по состоянию на 31 декабря 2020 года: отсутствуют).

(а) Кредитное качество займов, выданных банкам

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве займов, выданных банкам:

	Не аудировано 30 сентября 2021 г.				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании	
тыс. тенге					
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	22,862,126	-	-	-	22,862,126
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	26,078,898	-	-	-	26,078,898
- с кредитным рейтингом от B- до B+	70,215,834	2,056,461	-	1,759,528	74,031,823
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	119,156,858	2,056,461	3,682,610	1,759,528	126,655,457
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(887,823)	(408,390)	(3,682,610)	-	(4,978,823)
Итого займы, выданные банкам	118,269,035	1,648,071	-	1,759,528	121,676,634

31 декабря 2020 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	46,194,114	-	-	-	46,194,114
- с кредитным рейтингом от В- до В+	72,190,551	6,670,022	-	1,680,682	80,541,255
- без рейтинга	-	-	3,770,771	-	3,770,771
	118,384,665	6,670,022	3,770,771	1,680,682	130,506,140
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(975,790)	(948,889)	(3,770,771)	-	(5,695,450)
Итого займы, выданные банкам	117,408,875	5,721,133	-	1,680,682	124,810,690

(б) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам

Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.				
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Остаток на 1 января	(975,790)	(948,889)	(3,770,771)	(5,695,450)
Перевод из Стадии 2	(440,142)	440,142		
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	529,277	100,357	88,161	717,795
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,168)	-	-	(1,168)
Сальдо на конец отчетного периода	(887,823)	(408,390)	(3,682,610)	(4,978,823)

тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Остаток на 1 января	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	(5,882,608)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(88,589)	225,013	434,386	570,810
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(22,432)	-	-	(22,432)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(1,027)	(1,027)
Сальдо на конец отчетного периода	(703,650)	(475,206)	(4,156,401)	(5,335,257)

14 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,655,511,254	1,764,252,815
Ипотечные кредиты	62,850	110,331
Начисленное вознаграждение	131,099,236	113,783,442
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,786,673,340	1,878,146,588
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(122,106,018)	(111,292,366)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,664,567,322	1,766,854,222
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80,445,655	79,061,993
Итого займы, выданные клиентам	1,745,012,977	1,845,916,215

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: от 12.83% до 14.14% в тенге и 1.48% в долларах США (не аудировано) (31 декабря 2020 года: от 13.90% до 14.81% в тенге и 2.84% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

(а) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы было шесть заемщиков (31 декабря 2020 года: шесть заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 сентября 2021 года составляла 947,327,002 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 1,080,742,887 тысяч тенге).

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным клиентам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано				Итого тыс. тенге
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
Сальдо на начало отчетного периода	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
Перевод в стадию 1	(40,926)	40,926	-	-	-
Перевод в стадию 2	297	(1,698,864)	1,698,567	-	-
Перевод в стадию 3	-	6,940,383	(6,940,383)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(829,386)	-	-	-	(829,386)
Чистое создание оценочного резерва под убытки	3,237,660	8,120,066	(17,295,218)	302,098	(5,635,394)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(3,674,007)	-	(3,674,007)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	(337,744)	(337,744)
Эффект от изменения валютных курсов	(129,307)	(18,048)	(189,766)	-	(337,121)
Сальдо на конец отчетного периода	(13,461,088)	(6,566,990)	(98,602,034)	(3,475,906)	(122,106,018)

Не аудировано					
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,506)	(79,087,741)
Перевод в стадию 2	15,167	(15,167)	-	-	-
Перевод в стадию 3		5,151,630	(5,151,630)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,786,166)	-	-	-	(2,786,166)
Чистое создание оценочного резерва под убытки	(7,448,692)	(5,592,770)	(21,180,856)	(391,679)	(34,613,997)
Списания	-	-	-	1,160,933	1,160,933
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(3,098,013)	-	(3,098,013)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	30,019	30,019
Эффект от изменения валютных курсов	(931,396)	(361,811)	(1,471,518)	(129,201)	(2,893,926)
Сальдо на конец отчетного периода	<u>(16,084,741)</u>	<u>(26,487,843)</u>	<u>(75,057,873)</u>	<u>(3,658,434)</u>	<u>(121,288,891)</u>

(в) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Не аудировано 30 сентября 2021 г.				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	
тыс. тенге					
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	286,021,540	-	-	-	286,021,540
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	516,656,731	-	-	998,069	517,654,800
-с кредитным рейтингом от В- до В+	609,296,603	55,877,939	-	-	665,174,542
-с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	10,301,986	36,912,366	18,115,129	9,017,014	74,346,495
-с кредитным рейтингом D	-	-	239,238,153	4,040,918	243,279,071
-не имеющие рейтинга	196,892	-	-	-	196,892
	1,422,473,752	92,790,305	257,353,282	14,056,001	1,786,673,340
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,461,088)	(6,566,990)	(98,602,034)	(3,475,906)	(122,106,018)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,409,012,664	86,223,315	158,751,248	10,580,095	1,664,567,322

31 декабря 2020 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененным и	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	305,879,515	87,154,058	-	-	393,033,573
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	252,723,754	11,055,344	-	-	263,779,098
- с кредитным рейтингом от В- до В+	863,257,395	114,870,653	-	965,289	979,093,337
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	10,261,522	86,018,081	22,836,242	8,931,991	128,047,836
- с кредитным рейтингом D	-	-	110,056,709	3,891,662	113,948,371
- не имеющие рейтинга	244,373	-	-	-	244,373
	1,432,366,559	299,098,136	132,892,951	13,788,942	1,878,146,588
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,416,667,133	279,146,683	60,691,724	10,348,682	1,766,854,222

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества. по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Не аудировано 30 сентября 2021 г.					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Непросроченные	1,422,473,752	92,790,305	154,522,054	10,015,083	1,679,801,194
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	6,660,199	-	6,660,199

Не аудировано 30 сентября 2021 г.					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	71,761,917	-	71,761,917
- Просроченные более года	-	-	24,409,112	4,040,918	28,450,030
	1,422,473,752	92,790,305	257,353,282	14,056,001	1,786,673,340
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,461,088)	(6,566,990)	(98,602,034)	(3,475,906)	(122,106,018)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,409,012,664	86,223,315	158,751,248	10,580,095	1,664,567,322
31 декабря 2020 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,432,366,559	299,098,136	75,889,234	9,897,280	1,817,251,209
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	33,455,811	-	33,455,811
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	-	240,244	240,244
- Просроченные более года	-	-	23,547,906	3,651,418	27,199,324
	1,432,366,559	299,098,136	132,892,951	13,788,942	1,878,146,588
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,416,667,133	279,146,683	60,691,724	10,348,682	1,766,854,222

15 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Менее одного года	111,397,079	95,247,727
От 1 до 2 лет	93,114,572	73,071,897
От 2 до 3 лет	81,253,520	61,410,937
От 3 до 4 лет	78,466,561	58,944,968
От 4 до 5 лет	59,469,248	52,610,912
Более пяти лет	225,637,019	165,260,785
Минимальные арендные платежи	649,337,999	506,547,226
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(32,292,293)	(24,867,538)
От одного года до пяти лет	(97,330,813)	(84,981,851)
Более пяти лет	(62,526,159)	(52,247,968)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(192,149,265)	(162,097,357)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21,242,209)	(20,527,760)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	435,946,525	323,922,109
Встроенный производный финансовый инструмент	1,945,714	2,617,752
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	437,892,239	326,539,861

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	219,982,740	140,916,183
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	237,205,994	203,533,686
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21,242,209)	(20,527,760)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	435,946,525	323,922,109
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,945,714	2,617,752
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	437,892,239	326,539,861

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 14,408,564 тысяч тенге привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 15,893,577 тысяч тенге). Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге

Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 19,912,688 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 22,482,285 тысяч 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 30 сентября 2021 года составляет 1,945,714 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 2,617,752 тысячи тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Нельсона-Зигеля.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 7,612% до 7,873% для российского рубля, от 8,977% до 10,150% для тенге (31 декабря 2020 года: от 4.808% до 7.155% для российского рубля, от 8.995% до 9.943% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 12 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента увеличится на 194,456 тысяч тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 80,121 тысячу тенге.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя, в основном, проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

	Не аудировано 30 сентября 2021 г.				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	154,251,424	-	-	-	154,251,424
- с кредитным рейтингом от В- до В+	907,430	-	-	-	907,430
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,104,501	-	-	-	1,104,501
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	64,227,335	2,836,597	-	355,213	67,419,145
- с кредитным рейтингом от В- до В+	126,234,335	7,845,355	61,770	1,590,501	135,731,961
- с кредитным рейтингом CCC+	11,800,067	30,288,827	11,690,091	-	53,778,985

- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	24,643,196	13,417,469	6,497,147	-	44,557,812
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,290,620	-	2,290,620
	382,260,858	54,388,248	20,539,628	1,945,714	459,134,448
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,962,535)	(4,265,935)	(10,013,739)	-	(21,242,209)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	375,298,323	50,122,313	10,525,889	1,945,714	437,892,239

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2020 г.				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды <i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	89,691,733	-	-	-	89,691,733
- с кредитным рейтингом от B- до B+	866,488	-	-	-	866,488
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	56,211,918	3,884,401	-	559,358	60,655,677
- с кредитным рейтингом от B- до B+	84,316,197	2,708,484	50,117	2,058,394	89,133,192
- с кредитным рейтингом CCC+	20,939,396	8,321,445	-	-	29,260,841
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	14,474,140	42,476,891	12,757,816	-	69,708,847
- с кредитным рейтингом D	-	-	7,750,843	-	7,750,843
	266,499,872	57,391,221	20,558,776	2,617,752	347,067,621
Оценочный резерв под убытки	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	-	(20,527,760)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	261,494,465	52,468,648	9,958,996	2,617,752	326,539,861

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлены ниже:

	Не аудировано			Итого
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года			
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало периода	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	(20,527,760)
Перевод в Стадию 1	(410,265)	410,265	-	-
Перевод в Стадию 2	103,229	(103,229)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	78,281	(78,281)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,650,092)	271,321	(833,710)	(2,212,481)
Перевод в прочие активы	-	-	302,821	302,821
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга	-	-	578,751	578,751
Списание	-	-	616,846	616,846
Высвобождение дисконта за период	-	-	(386)	(386)
Остаток на 30 сентября 2021 года	(6,962,535)	(4,265,935)	(10,013,739)	(21,242,209)

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлены ниже:

	Не аудировано			Итого
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года			
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало периода	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	(11,899,416)
Перевод из Стадии 1	287,416	(287,416)	-	-
Перевод из Стадии 3	-	(609,823)	609,823	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,250,115)	(1,118,059)	(1,833,336)	(5,201,510)
Высвобождение дисконта за период	-	(20,179)	21,729	1,550
Остаток на 30 сентября 2020 года	(4,665,482)	(2,110,035)	(10,323,859)	(17,099,376)

16 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	523,703,169	196,612,124
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,188,423	11,698,488
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,070,863	947,067
	536,962,455	209,257,679

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	503,801,010	177,507,946
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	11,474,071	5,476,015
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	8,428,088	-
Корпоративные облигации эмитентов-нерезидентов	-	2,682,780
Облигации казахстанских банков	-	10,945,383
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	523,703,169	196,612,124

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	135,368,609	38,446,137
- с кредитным рейтингом от A- до A+	133,157,760	67,710,185
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	210,834,311	72,726,749
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	44,342,489	17,729,053
	523,703,169	196,612,124
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,127)	(31,873)
Валовая балансовая стоимость (справочно)	535,104,510	197,445,907
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	523,703,169	196,612,124

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	7,367,155	6,991,949
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,179,211	4,147,789
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	2,054,874	1,976,863

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Оценочный резерв под убытки	13,601,240	13,116,601
	(1,412,817)	(1,418,113)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,188,423	11,698,488

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2021 года:

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2021 г.		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11,546,366	-	11,546,366
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2,054,874	2,054,874
	11,546,366	2,054,874	13,061,240
Оценочный резерв под убытки	(4,411)	(1,408,406)	(1,412,817)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,541,955	646,468	12,188,423

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	31 декабря 2020 г.		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,147,789	-	4,147,789
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,991,949	-	6,991,949
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1,976,863	1,976,863
	11,139,738	1,976,863	13,116,601
Оценочный резерв под убытки	(9,707)	(1,408,406)	(1,418,113)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,130,031	568,457	11,698,488

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,070,863	947,067
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,070,863	947,067

17 Авансы по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	30 сентября 2021г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	87,174,728	112,000,242
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	8,271,146	11,172,420
	95,445,874	123,172,662
Резерв под обесценение	(2,680)	(13,665)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	95,443,194	123,158,997

18 Долевые инвестиции

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
DBK Equity Fund C.V.	27,823,907	14,841,000
	27,823,907	14,841,000

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа профинансировала в DBK Equity Fund C.V. (далее - Фонд) денежные средства в размере 13,225,346 тысяч тенге (не аудировано). Фонд в течение девяти месяцев 2021 года инвестировал данные средства в инвестиционные проекты.

По состоянию на 30 сентября 2021 года, справедливая стоимость долевых инвестиций в размере 27,823,907 тысяч тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 14,841,000 тысяч тенге, не аудировано) была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 13.17%-18.14% (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 15.71%-18.00%, не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа не получала дивидендов от Фонда (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: получила дивиденды в размере 960,312 тысяч тенге, не аудировано).

19 Прочие активы

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	10,576,236	24,724,308
Непогашенное вознаграждение и НДС по изъятым предметам лизинга	562,524	-
Начисленные комиссионные доходы	423,843	347,289
Торговая и прочая дебиторская задолженность	62,441	260,483
Дебиторы по судебным искам	17,378	14,826
Прочее	43,345	16,249
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11,685,767	25,363,155
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,001,922)	(2,619,601)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	8,683,845	22,743,554
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,090	14,059
Итого финансовых активов	8,687,935	22,757,613
Изъятые активы по договорам аренды	5,614,727	2,184,721
Предоплаты	608,147	608,148
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	420,138	420,138
Расходы будущих периодов	337,617	-
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	104,239	45,174
Сырье и материалы	35,119	26,787
Торговая и прочая дебиторская задолженность	22,092	26,923
Государственная субсидия к получению	-	6,567,444
Прочее	42,969	6,414
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	7,397,865	10,098,566
Резерв под обесценение	(1,399,191)	(1,528,398)
Итого нефинансовых активов	5,998,674	8,570,168
Итого прочих активов	14,686,609	31,327,781

По состоянию на 30 сентября 2021 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 10,640 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 7,258 тысяч тенге).

В рамках работы по погашению дебиторской задолженности в марте 2021 года АО «ИФК» произведено частичное досрочное погашение дебиторской задолженности АО «ИФК» в размере 18,980,724 тысяч тенге за счет реализации залогового обеспечения АО «ИФК» перед Группой путем проведения следующих мероприятий:

- выплаты в счет отступных по еврооблигациям, выпущенным Группой, номинальной стоимостью 21,400,000 долларов США и балансовой стоимостью 9,460,946 тысяч тенге на дату досрочного погашения дебиторской задолженности АО «ИФК»;
- прямого дебетования со счета срочного депозита АО «ИФК» суммы в размере 10,000,000 тысяч тенге.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа признала уменьшение дисконта в отношении дебиторской задолженности АО «ИФК» в размере 3,683,462 тысяч тенге в связи с досрочным погашением в составе собственного капитала.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности от АО «ИФК» в сумме, равной

ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (Стадия 2) (31 декабря 2020 года: в сумме, равной 12-месячным кредитным убыткам).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа признавала сумму к получению в размере 6,567,444 тысяч тенге в отношении государственных субсидий. По состоянию на 30 сентября 2021 года, данный актив был погашен путем получения займа от Материнской Компании по ставке ниже рыночной (Примечание 22).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам по состоянию на 30 сентября 2021 и 30 сентября 2020 года, представлены следующим образом:

	Не аудировано За девять месяцев закончившихся 30 сентября 2021 г тыс. тенге	За девять месяцев закончившихся 30 сентября 2020 г тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(2,619,601)	(691,324)
Чистое начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(147,727)	(2,189,573)
Перевод из дебиторской задолженности по финансовой аренде	(300,237)	-
Эффект от изменения валютных курсов	(216)	(931)
Восстановление ранее списанной суммы	-	(154)
Списания за период	65,859	-
Прочие изменения	-	(1,183)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(3,001,922)	(2,883,165)

20 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	107,926,102	173,962,291
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	107,926,102	173,962,291
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	524,550,126	497,585,889
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	524,550,126	497,585,889
Неамортизированная часть затрат по займам	(28,282,461)	(31,540,211)
	604,193,767	640,007,969

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа произвела полное досрочное погашение займа, привлеченного от Export-Import Bank of China, на сумму 109,716 тысяч долларов США (не аудировано) (эквивалент в тенге на дату погашения – 45,934,853 тысячи тенге, не аудировано). По данному займу признан расход от досрочного погашения в размере 147,317 тысяч тенге (Примечание 7) и комиссионные расходы на сумму 417,590 тысяч тенге, возмещенные заемщиками согласно условиям кредитных соглашений.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа привлекла заем в размере 99,000 тысяч долларов США (не аудировано) (эквивалент в тенге на дату привлечения – 42,301,270 тысяч тенге, не аудировано) от иностранного банка China Development Bank со сроком погашения в ноябре 2034 года.

По состоянию на 30 сентября 2021 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 4,029,152 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 4,110,025 тысяч тенге).

21 Займы от Материнской компании

Займы от Материнской компании	Не аудировано	31 декабря 2020 г.
	30 сентября 2021 г. тыс. тенге	тыс. тенге
	279,414,425	227,596,965
	279,414,425	227,596,965

По состоянию на 30 сентября 2021 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тридцатью одним долгосрочным займом, предоставленным АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2020 года: двадцатью четырьмя долгосрочными займами).

Сумма займа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Не аудировано	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.	
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	38,742,338	36,192,552
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	5,794,543	6,036,819
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,629,077	6,183,449
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	9,947,479	11,553,575
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	9,763,597	9,182,326
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	42,107,100	39,596,199
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	4,829,435	4,538,005
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	7,480,860	7,799,231
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	7,787,973	7,346,914
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	5,800,982	5,475,036
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	5,934,360	5,584,657
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	4,812,001	4,527,615
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	11,094,982	10,426,954
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	15,888,951	14,749,557
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	4,115,425	3,817,740
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	4,346,030	4,052,743
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	6,795,065	6,303,115
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	4,328,583	4,018,957
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	5,471,898	4,983,874
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	3,676,735	3,352,918
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	8,163,356	7,477,733
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	5,850,208	5,380,868
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	5,317,705	4,900,128
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	15,288,997	14,116,000
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	3,798,970	-
26	10,000,000	0,15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	6,890,501	-
27	22,000,000	0,15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	8,621,650	-
28	16,000,000	0,15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	4,966,786	-
29	14,700,000	0,08	10.4	01.09.2021	05.08.2041	4,587,334	-
30	20,000,000	0,15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	5,333,461	-
31	20,000,000	0,15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	5,248,043	-
Итого:						279,414,425	227,596,965

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в феврале 2021 года по ставке вознаграждения 0.15% в год со сроком погашения 23 января 2041 года. Заем предоставлен для финансирования проекта «Организация многофункционального туристического комплекса «Караван-Сарай». При первоначальном признании заем был признан по справедливой

стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 11.44%. Дисконт в размере 6,449,416 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был зачтен против актива в виде государственной субсидии к получению, который был признан в составе прочих активов и по состоянию на 31 декабря 2020 года составлял 6,567,444 тысячи тенге. Разница между дисконтом по привлеченному займу при первоначальном признании и балансовой стоимостью государственной субсидии к получению в размере 118,028 тысяч тенге была признана в составе государственных субсидий (Примечание 22).

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в августе 2021 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит погашению 20 июля 2027 года. Заем предоставлен в целях предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.73%. Дисконт в размере 3,205,037 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Заем в размере 22,000,000 тысяч тенге был получен в августе 2021 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит погашению 20 июля 2036 года. Заем предоставлен в целях реализации в лизинг автобусов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.82%. Дисконт в размере 13,498,837 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Заем в размере 16,000,000 тысяч тенге был получен в августе 2021 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит погашению 20 июля 2041 года. Заем предоставлен лизингового финансирования приобретения технологического оборудования производства чугунного литья. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.66%. Дисконт в размере 11,100,297 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Заем в размере 14,700,000 тысяч тенге был получен в сентябре 2021 года, по ставке вознаграждения 0.08% годовых и подлежит погашению 05 августа 2041 года. Заем для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.4%. Дисконт в размере 10,148,586 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Займы на общую сумму 40,000,000 тысяч тенге были получены в сентябре 2021 года по ставке вознаграждения 0.15% в год со сроком погашения 05 августа 2041 года. Займы предоставлены для лизингового финансирования оборудования для производства главных передач грузовых автомобилей и оборудования для производства шин. При первоначальном признании займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займам с использованием рыночных ставок вознаграждения 12,19% и 12,36%, соответственно. Разница в размере 29,463,722 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

22 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Казахстанская Жилищная Компания» и ФНБ «Самрук-Казына».

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	261,838,993	210,933,386
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	67,373,503	22,274,218
Государственная субсидия, полученная от Национального банка путем выпуска облигаций	-	18,456,560
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	4,375,877	-
Восстановление суммы распределения государственной субсидии (Примечание 7)	1,997,804	-
Корректировка обязательства по государственной субсидии при получении займа от Материнской компании (Примечание 21)	(118,028)	-
Досрочное погашение полученных займов	(263,105)	-
Использование государственной субсидии при выдаче займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 7)	(134,492)	(14,524,662)
Использование государственной субсидии при выдаче займов прочим заемщикам (Примечание 7)	(8,599,443)	(19,030,879)
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 4)	(11,368,120)	(7,466,138)
Начисленная амортизация за отчетный период (Примечание 7)	(3,444,628)	(3,701,124)
Остаток на конец периода	311,658,361	206,941,361

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 10,180,759 тысяч тенге (не аудировано) (30 сентября 2020 года: 37,256,665 тысяч тенге, не аудировано) и включена в состав прочих доходов (Примечание 7).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 4,375,877 тысяч тенге (не аудировано), признанного в результате досрочного погашения займов банкам, выданных Группой в прошлых периодах. Группа решила восстановить обязательство по государственной субсидии в отношении данных сумм, поскольку Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа досрочно погасила заем, полученный от Правительства в размере 10,000,000 тысяч тенге (не аудировано). В результате досрочного погашения полученного займа по ставке ниже рыночной, Группа прекратила признание обязательства в отношении государственной субсидии в размере 263,105 тысяч тенге (не аудировано).

Также в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, была восстановлена государственная субсидия на сумму 1,997,804 тысячи тенге в связи с восстановлением

признанных ранее расходов по оценочному обязательству по предоставлению займа по ставке ниже рыночной (Примечание 7).

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	783,296,514	573,035,293
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	162,500,000
Облигации, выраженные в тенге	593,042,000	543,042,000
	1,638,838,514	1,278,577,293
Неамортизированный дисконт, нетто	(54,797,452)	(53,986,275)
	1,584,041,062	1,224,591,018
Начисленное вознаграждение	34,673,931	16,421,697
	1,618,714,993	1,241,012,715

19 марта 2021 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 11.5% годовых со сроком погашения 19 марта 2031 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования. При первоначальном признании долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.01% (не аудировано). Дисконт в размере 2,511,299 тысяч тенге (не аудировано) был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 627,825 тысяч тенге), так как указанные инструменты финансирования предоставлены Материнской компанией Группы по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

6 мая 2021 года Группа выпустила еврооблигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 100,000,000 тысяч тенге (не аудировано), которые имеют купонную ставку 10.95% годовых со сроком погашения 6 мая 2026 года.

6 мая 2021 года Группа выпустила еврооблигации на сумму 500,000 тысяч долларов США (не аудировано) (эквивалент в тенге на дату выпуска – 213,425,000 тысяч тенге, не аудировано) по ставке вознаграждения 2.95% годовых со сроком погашения 6 мая 2031 года.

24 Прочие обязательства

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	22,113,894	20,207,343
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	393,660	1,004,808
Резерв предстоящих выплат	303,782	306,188
Поступления по реализованным предметам лизинга	234,624	494,984
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	45,557	69,703
Начисленные комиссионные расходы	26,177	34,122
Итого финансовых обязательств	23,117,694	22,117,148

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	8,184,767	17,750,446
Кредиторская задолженность по договорам субсидирования	4,622,030	2,225,525
Предоплаты	3,540,594	1,146,867
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	2,352,342	2,922,700
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	1,167,619	1,098,932
Резерв для выплат вознаграждений	408,112	379,622
Обязательства по договорам с клиентами	311	6,304
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	82,046	93,567
Итого нефинансовых обязательств	20,357,821	25,623,963
	43,475,515	47,741,111

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,109,590 простых акций (31 декабря 2020 года: 2,109,270 простых акций). В течение периода, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа выпустила 320 простых акций номинальной стоимостью 38,393,750 тенге каждая (31 декабря 2020 года: 1,450 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года были следующими:

	Не аудировано Количество простых акций	Не аудировано Номинальная стоимость на акцию Тенге	Не аудировано Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 30 сентября 2021 года	2,109,590	-	515,953,511

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2020 года	2,109,270	-	503,667,511

(б) Балансовая стоимость простых акций

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

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	258.01	242.35

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 сентября 2021 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 544,297,188 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года 511,180,137 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,109,590 (31 декабря 2020 года: 2,109,270 акций).

(в) Прибыль на акцию

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Прибыль за период	25,676,765	586,986
Выпущенные простые акции по состоянию на начало года	2,109,590	2,109,270
Средневзвешенное количество простых акций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	2,109,544	2,108,455
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	12,172	278

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.

Простые 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».

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, дивиденды за 2020 год не объявлялись (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

года: 3,287,543 тысячи тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили ноль тенге (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 1,559.69 тенге).

26 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.

(a) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

Не аудировано
30 сентября 2021 г.
тыс. тенге

	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	58,920,750	341,982,874	-	-	-	-	-	400,903,624
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	828,969	137,869,050	-	7,682,170	-	-	-	146,380,189
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,813,272	119,863,362	-	121,676,634
Займы, выданные клиентам	-	588,250,675	28,266,862	35,260,866	398,322,688	679,763,001	15,148,885	1,745,012,977
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	32,248,779	12,529,097	26,971,834	206,172,739	157,349,696	2,620,094	437,892,239
Долговые ценные бумаги	-	-	1,768,656	-	62,359,750	472,834,049	-	536,962,455
Долевые инвестиции	27,823,907	-	-	-	-	-	-	27,823,907
Прочие финансовые активы	720,562	-	-	-	7,959,085	-	8,288	8,687,935
	88,294,188	1,100,351,378	42,564,615	69,914,870	676,627,534	1,429,810,108	17,777,267	3,425,339,960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	8,834,745	-	-	-	-	-	-	8,834,745
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	9,073,194	1,976,298	-	11,049,492
Займы от Материнской компании	-	1,850	-	-	-	279,412,575	-	279,414,425
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	501,848,831	513,041	2,005,526	96,255,618	3,570,751	-	604,193,767
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	2,278,056	175,694	20,693,078	1,099,905,478	495,662,687	-	1,618,714,993
Субординированный долг	-	-	-	-	-	116,373,101	-	116,373,101
Прочие финансовые обязательства	23,117,694	-	-	-	-	-	-	23,117,694
	31,952,439	504,128,737	688,735	22,698,604	1,205,234,290	896,995,412	-	2,661,698,217
	56,341,749	596,222,641	41,875,880	47,216,266	(528,606,756)	532,814,696	17,777,267	763,641,743

31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	134,501,204	108,284,933	-	-	-	-	-	242,786,137
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	745,176	104,016,933	1,592,941	15,277,317	147,135	-	-	121,779,502
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,916,208	122,894,482	-	124,810,690
Займы, выданные клиентам	-	269,842,520	317,190,099	56,099,004	393,550,373	802,810,731	6,423,488	1,845,916,215
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	11,182,918	12,802,833	30,484,077	155,320,068	112,095,471	4,654,494	326,539,861
Долговые ценные бумаги	-	10,945,383	-	44,178	7,673,095	190,595,023	-	209,257,679
Долевые инвестиции	14,841,000	-	-	-	-	-	-	14,841,000
Прочие финансовые активы	404,819	--	-	-	22,348,855	-	3,939	22,757,613
	150,492,199	504,272,687	331,585,873	101,904,576	580,955,734	1,228,395,707	11,081,921	2,908,688,697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	5,568,749	-	-	-	10,225,000	-	-	15,793,749
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	12,306,991	-	13,459,146	2,200,750	-	27,966,887
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	227,596,965	-	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	198,331,556	276,133,591	1,965,993	159,221,846	4,354,983	-	640,007,969
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	803,056	-	855,746,006	384,463,653	-	1,241,012,715
Субординированный долг	-	-	-	-	-	111,163,010	-	111,163,010
Прочие финансовые обязательства	22,117,148	-	-	-	-	-	-	22,117,148
	27,685,897	198,331,556	289,243,638	1,965,993	1,038,651,998	729,779,361	-	2,285,658,443
	122,806,302	305,941,131	42,342,235	99,938,583	(457,696,264)	498,616,346	11,081,921	623,030,254

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4,477,370	4,477,370	2,551,570	2,551,570
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4,477,370)	(4,477,370)	(2,551,570)	(2,551,570)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(29,966,818)	-	(10,259,850)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	32,206,156	-	10,982,249

(ii) 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 имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 30 сентября 2021 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

30 сентября 2021 г.	Не аудировано Тенге	Не аудировано Доллары США	Не аудировано Евро	Не аудировано Прочие	Не аудировано Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Всего активов	2,175,935,638	1,364,535,477	4,314,096	331,815	3,545,117,026
Всего обязательств	1,604,927,644	1,380,257,475	1,841,504	13,125,373	3,000,151,996

	Не аудировано Тенге тыс. тенге	Не аудировано Доллары США тыс. тенге	Не аудировано Евро тыс. тенге	Не аудировано Прочие тыс. тенге	Не аудировано Всего тыс. тенге
30 сентября 2021 г.					
ые балансовые позиции по состоянию на 30 сентября 2021 г.	571,007,994	(15,721,998)	2,472,592	(12,793,558)	544,965,030
Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 30 сентября 2021 г.	-	-	-	-	-
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 30 сентября 2021 г.	571,007,994	(15,721,998)	2,472,592	(12,793,558)	544,965,030

По состоянию на 31 декабря 2020 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие тыс. тенге	Всего тыс. тенге
31 декабря 2020 г.					
Всего активов	1,922,141,930	1,154,431,141	144,579	441,541	3,077,159,191
Всего обязательств	1,369,300,299	1,193,657,336	59,753	13,771,753	2,576,789,141
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2020 г.	552,841,631	(39,226,195)	84,826	(13,330,212)	500,370,050
Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2020 г.	(9,382,500)	21,045,500	-	-	11,663,000
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2020 г.	543,459,131	(18,180,695)	84,826	(13,330,212)	512,033,050

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(2,515,520)	(2,515,520)	(2,908,911)	(2,908,911)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	628,880	628,880	727,228	727,228
20% рост курса евро по отношению к тенге	395,615	395,615	13,572	13,572
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(98,904)	(98,904)	(3,393)	(3,393)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(2,046,969)	(2,046,969)	(2,132,834)	(2,132,834)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	511,742	511,742	533,208	533,208

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(iii) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2021 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Не аудировано	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	163,342,132	237,561,492	-	-	-	-	-	-	400,903,624
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	91,309,235	40,728,986	6,659,798	7,682,170	-	-	-	-	146,380,189
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,813,272	119,863,362	-	-	121,676,634
Займы, выданные клиентам	-	5,777,604	30,279,238	59,444,554	477,837,450	1,156,525,246	-	15,148,885	1,745,012,977
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	5,862,351	26,386,428	39,500,931	206,172,739	157,349,696	-	2,620,094	437,892,239
Долговые ценные бумаги	-	-	-	1,768,657	62,359,749	472,834,049	-	-	536,962,455
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	27,823,907	-	27,823,907
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	218,999	-	218,999
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,608,074	-	5,608,074
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	6,925,577	21,333,058	35,925,460	25,811,484	5,447,615	-	-	95,443,194
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	3,294,995	-	5,158,375	-	-	-	-	8,453,370
Прочие активы	537,886	75,385	520,945	235,810	8,251,591	-	4,794,417	270,575	14,686,609
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4,054,755	-	-	4,054,755
Итого активов	255,189,253	300,226,390	85,179,467	149,715,957	782,246,285	1,916,074,723	38,445,397	18,039,554	3,545,117,026

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Не аудировано									
Обязательства									
Текущие счета и вклады клиентов	3,637,290	-	2,020,781	-	1,825	3,174,849	-	-	8,834,745
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	9,073,194	1,976,298	-	-	11,049,492
Займы от Материнской компании	-	-	1,850	-	-	279,412,575	-	-	279,414,425
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	74,709	445,492	2,518,567	171,500,741	429,654,258	-	-	604,193,767
Государственные субсидии	-	1,469,836	1,649,186	13,344,902	73,409,137	221,785,300	-	-	311,658,361
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	2,278,056	20,868,772	1,099,905,477	495,662,688	-	-	1,618,714,993
Субординированный долг	-	-	-	-	-	116,373,101	-	-	116,373,101
Прочие обязательства	3,534,664	4,201,856	1,731,378	10,382,445	22,470,936	1,154,236	-	-	43,475,515
Резервы	-	48,725	697,620	89,369	1,729,313	-	-	-	2,565,027
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	3,872,570	-	-	-	-	3,872,570
Итого обязательств	7,171,954	5,795,126	8,824,363	51,076,625	1,378,090,623	1,549,193,305	-	-	3,000,151,996
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2021 года	248,017,299	294,431,264	76,355,104	98,639,332	(595,844,338)	366,881,418	38,445,397	18,039,554	544,965,030

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	218,440,937	24,345,200	-	-	-	-	-	-	242,786,137
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	104,762,109	-	16,870,258	147,135	-	-	-	121,779,502
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,916,208	122,894,482	-	-	124,810,690
Займы, выданные клиентам	-	542,493	20,732,441	76,798,435	477,049,191	1,264,370,167	-	6,423,488	1,845,916,215
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4,728,245	6,454,673	43,286,910	155,320,068	112,095,471	-	4,654,494	326,539,861
Долговые ценные бумаги	-	10,945,383	-	44,178	7,673,095	190,595,023	-	-	209,257,679
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	14,841,000	-	14,841,000
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	222,507	-	222,507
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,991,289	-	5,991,289
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	494,361	36,439,172	22,786,261	63,439,203	-	-	-	123,158,997
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	1,039,023	18,703,788	8,112,614	-	-	-	-	27,855,425
Прочие активы	486,628	6,731,286	150,033	298,031	22,432,860	-	1,221,685	7,258	31,327,781
Текущий налоговый актив	-	-	30	963,496	-	-	-	-	963,526
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1,040,108	-	-	1,040,108
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	11,489,170	-	-	-	11,489,170
Итого активов	218,927,565	153,588,100	82,480,137	169,160,183	739,466,930	1,690,995,251	22,276,481	11,085,240	3,087,979,887

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	763,543	-	-	2,263,264	10,226,946	2,539,996	-	-	15,793,749
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	12,306,991	13,459,146	2,200,750	-	-	27,966,887
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	227,596,965	-	-	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	73,962	1,729,928	2,448,989	242,446,844	393,308,246	-	-	640,007,969
Государственные субсидии	-	1,154,261	2,233,873	9,212,063	55,706,901	193,531,895	-	-	261,838,993
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	803,056	855,746,006	384,463,653	-	-	1,241,012,715
Субординированный долг	-	-	-	-	-	111,163,010	-	-	111,163,010
Прочие обязательства	1,146,624	1,659,085	12,050,202	11,091,392	20,831,959	961,849	-	-	47,741,111
Резервы	-	-	845,539	1,651,068	328,831	-	-	-	2,825,438
Итого обязательств	1,910,167	2,887,308	16,859,542	39,776,823	1,198,746,633	1,315,766,364	-	-	2,575,946,837
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	217,017,398	150,700,792	65,620,595	129,383,360	(459,279,703)	375,228,887	22,276,481	11,085,240	512,033,050

27 Анализ по сегментам

У Группы имеется два отчетных сегмента, описанных ниже, которые являются основными компонентами Группы. Эти компоненты оказывают различные виды услуг; управление ими осуществляется отдельно. Внутренние управленческие отчеты по каждому сегменту анализируются руководством Группы как минимум ежеквартально. Далее представлен краткий обзор деятельности, осуществляемой каждым отчетным сегментом Группы:

- *Банковское кредитование.* Включает финансирование инвестиционных проектов и экспортных операций, межбанковское кредитование и иные операции Банка, являющегося национальным институтом развития.
- *Лизинговая деятельность.* Включает осуществление лизинговых операций, которые в основном представляют лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, которые не включают внутригрупповые элиминации.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Не аудировано Банковское кредитование	Не аудировано Лизинговая деятельность	Не аудировано Всего За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	147,233,113	7,523,807	154,756,920
Прочие процентные доходы	5,450,784	26,488,513	31,939,297
Процентные расходы	(118,916,075)	(22,337,319)	(141,253,394)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(6,054,531)	(2,086,399)	(8,140,930)
Чистый непроцентный расход	(1,687,514)	(1,263,910)	(2,951,424)
Общие административные расходы	(4,428,559)	(1,102,259)	(5,530,818)
Расход по подоходному налогу	(4,177,885)	(323,007)	(4,500,892)
Финансовый результат сегментов	17,419,333	6,899,426	24,318,759

	Не аудировано Банковское кредитование	Не аудировано Лизинговая деятельность	Не аудировано Всего 30 сентября 2021 г.
Активы по сегментам	3,298,428,950	790,887,417	4,089,316,367
Обязательства по сегментам	2,776,939,711	655,436,724	3,432,376,435

	Не аудировано Банковское кредитование	Не аудировано Лизинговая деятельность	Не аудировано Всего За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	129,006,838	4,710,116	133,716,954
Прочие процентные доходы	6,117,663	18,232,509	24,350,172
Процентные расходы	(104,621,816)	(12,499,856)	(117,121,672)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(40,020,959)	(4,754,885)	(44,775,844)
Чистый непроцентный расход/(доход)	(2,363,444)	6,236,337	3,872,893
Общие административные расходы	(4,237,528)	(1,072,473)	(5,310,001)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	1,962,646	(95,438)	1,867,208
Финансовый результат сегментов	(14,156,600)	10,756,310	(3,400,290)
	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	Всего 31 декабря 2020 г.
Активы по сегментам	2,903,551,042	641,643,809	3,545,194,851
Обязательства по сегментам	2,404,471,843	527,954,420	2,932,426,263

Сверка между величинами чистого процентного дохода и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.
Доход отчетных сегментов	45,442,823	40,945,454
Влияние консолидации	572,195	179,018
Всего доходов	46,015,018	41,124,472
	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.
Прибыль отчетных сегментов	24,318,759	(3,400,290)
Влияние консолидации	1,358,006	3,987,276
Всего прибыли	25,676,765	586,986

Влияние консолидации возникает в результате того, что Руководство Группы проводит анализ внутренних отчетов на неконсолидированной основе.

Сверка между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Всего активов отчетных сегментов	4,089,316,367	3,545,194,851
Влияние консолидации	(544,199,341)	(457,214,964)
Всего активов	3,545,117,026	3,087,979,887
	Не аудировано 30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Всего обязательств отчетных сегментов	3,432,376,435	2,932,426,263
Влияние консолидации	(432,224,439)	(356,479,426)
Всего обязательств	3,000,151,996	2,575,946,837

28 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного займа, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, займов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств 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 Группы не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	228,038,878	204,832,389
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	5,130,162	5,386,024

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 30 сентября 2021 года включена сумма в размере 106,432,776 тысяч тенге (не аудировано), приходящаяся на шесть заемщиков (31 декабря 2020 года: 48,168,567 тысяч тенге, приходящаяся на четыре заемщика), которая в совокупности с текущими займами в сумме 451,309,223 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 369,113,733 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 указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

Анализ кредитного качества

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2021 года	
	Стадия 1	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Обязательства по предоставлению займов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	58,731	58,731
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10,125,523	10,125,523
- с кредитным рейтингом от B- до B+	122,899,491	122,899,491
Итого обязательства по предоставлению займов	133,083,745	133,083,745
Оценочный резерв под убытки	1,868,030	1,868,030
Договоры финансовой гарантии		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	553,887	553,887
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,576,275	4,576,275
Итого договоры финансовой гарантии	5,130,162	5,130,162
Оценочный резерв под убытки	8,511	8,511
тыс. тенге	31 декабря 2020 года	
	Стадия 1	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Обязательства по предоставлению займов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	58,577,932	58,577,932
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10,023,791	10,023,791
Итого обязательства по предоставлению займов	68,601,723	68,601,723
Оценочный резерв под убытки	529,106	529,106
Договоры финансовой гарантии		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,386,024	5,386,024
Итого договоры финансовой гарантии	5,386,024	5,386,024
Оценочный резерв под убытки	20,994	20,994

29 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2021 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство РК.

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, Управляющими директорами

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	585,513	627,001

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

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Правительство Республики Казахстан, национальные компании и организации, включая НБРК, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, составили:

30 сентября 2021 г.	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Не аудировано Прочие компании и государственные организации		Не аудировано Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	268,756,122	-	268,756,122
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	47,282,480	8.00	-	-	47,282,480
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	388,880,163	9.54	389,014,205
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	157,371	-	278,233,371	7.42	278,390,742
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	31,446,314	0.76	31,446,314
Долевые инвестиции	-	-	27,823,907	-	-	-	27,823,907
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	24,479,604	-	24,479,604
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4,054,755	-	4,054,755
Прочие активы	11,424	-	7,960,131	-	913,062	-	8,884,617
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	-	-	1,600	-	1,600
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	11,049,492	0.30	11,049,492
Займы от Материнской компании	279,414,425	0.13	-	-	-	-	279,414,425
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	16,709,320	1.00	-	-	16,709,320
Государственные субсидии	-	-	931,381	-	310,726,980	-	311,658,361
Долговые ценные бумаги выпущенные	195,913,990	11.80	7,714,331	10.24	275,010,113	10.20	478,638,434
Субординированный долг	109,005,946	0.15	-	-	7,367,155	0.01	116,373,101
Прочие обязательства	-	-	40	-	8,724,905	-	8,724,945
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	3,872,570	-	3,872,570

31 декабря 2020 г.	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	139,506,705	-	139,506,705
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	25,722,872	7.50	-	-	25,722,872
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	467,753,389	8.86	467,887,431
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	193,566	-	197,784,202	6.00	197,977,768
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	16,608,246	0.38	16,608,246
Долевые инвестиции	-	-	14,841,000	-	-	-	14,841,000
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	36,078,383	-	36,078,383
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	963,526	-	963,526
Прочие активы	6,614,284	-	22,351,193	-	452,497	-	29,417,974
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1,040,108	-	1,040,108
Производные финансовые инструменты	-	-	11,489,170	-	-	-	11,489,170
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	10,591,260	9.00	116,755	-	10,708,015
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	27,966,887	0.27	27,966,887
Займы от Материнской Компании	227,596,965	0.13	-	-	-	-	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	16,067,732	1.00	-	-	16,067,732
Государственные субсидии	-	-	1,070,889	-	260,768,104	-	261,838,993
Долговые ценные бумаги выпущенные	144,183,028	11.80	16,463,932	6.90	272,822,694	10.20	433,469,654
Субординированный долг	104,171,061	0.15	-	-	6,991,949	0.01	111,163,010
Резервы	-	-	-	-	841,685	-	841,685
Прочие обязательства	-	-	933	-	9,768,661	-	9,769,594

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.	Не аудировано Материнская компания тыс. тенге	Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компания тыс. тенге	Не аудировано Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	4,633,920	38,633,909	43,267,829
Прочие процентные доходы	-	-	16,100,369	16,100,369
Процентные расходы	(38,833,264)	(1,653,650)	(24,705,074)	(65,191,988)
Комиссионные доходы	-	-	541,506	541,506
Комиссионные расходы	(31,621)	-	(99,096)	(130,717)
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	-	6,255	(21,814)	(15,559)
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	331,539	158,961	490,500
Прочие доходы/(расходы)	-	(464,087)	13,301,266	12,837,179
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(241,699)	(3,173,801)	(3,415,500)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	(3,764)	(3,764)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	-	(933)	(933)
Общие административные расходы	-	(583)	(550,709)	(551,292)
Расход по подоходному налогу	-	-	(4,500,892)	(4,500,892)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.	Не аудировано Материнская компания тыс. тенге	Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Не аудировано Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	4,085,833	32,649,884	36,735,717
Прочие процентные доходы	-	-	8,716,615	8,716,615
Процентные расходы	(17,328,940)	(2,400,921)	(23,852,590)	(43,582,451)
Комиссионные доходы	-	-	14,736	14,736
Комиссионные расходы	(28,745)	-	(23,842)	(52,587)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	(20,983)	10,533,600	10,512,617
Чистый реализованный убыток/(прибыль) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	231,650	231,650
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	939,495	58,857	998,352
Прочие доходы	-	156,610	27,122,482	27,279,092
Убытки от обесценения в отношении долговых финансовых активов	-	(2,641,324)	(11,702,493)	(14,343,817)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	(48,606)	(48,606)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	-	(163)	(163)
Общие административные расходы	-	(1,260)	(522,001)	(523,261)
Экономия по подоходному налогу	-	-	1,293,648	1,293,648

30 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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов 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.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой 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 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 инструментов, таких как процентные свопы.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 1.52% до 15.58% годовых для займов в иностранной валюте и от 10.07% до 24.21% годовых для тенге (31 декабря 2020 года: от 2.96% до 16.57% годовых для займов в иностранной валюте и от 10.61% до 26.76% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 1.13% для долларов США и от 10.14% до 13.38% годовых для тенге (31 декабря 2020 года: 2.09% годовых для долларов США и от 13.23% до 14.84% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 10.65% до 14.47% годовых (31 декабря 2020 года: от 12.94% до 15.37% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам
- Ставки дисконтирования от 10.09% до 10.46% годовых для тенге (31 декабря 2020 года: от 10.80% до 11.83% годовых для тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;

- Ставка дисконтирования 10.14% до 10.49% годовых (31 декабря 2020 года: от 11.76% до 13.23% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 10.27% до 10.86% годовых (31 декабря 2020 года: от 11.30% до 11.83% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 1.59% до 3.60% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 10.24% годовых для кредитов в тенге (31 декабря 2020 года: от 2.09% до 4.38% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 11.15% годовых для кредитов в тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования от 10.09% до 10.40% годовых (31 декабря 2020 года: от 10.80% до 11.43% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына».

(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 схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, 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 или мидл-офиса и последующую проверку соответствующим подразделением, отвечающего за контроль над определением справедливой стоимости финансовых инструментов. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой

стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	518,153,496	5,549,673	1,070,863	524,774,032
Займы, выданные клиентам	14	-	-	80,445,655	80,445,655
Долевые инвестиции		-	-	27,823,907	27,823,907
Прочие активы		4,090	-	-	4,090
Встроенные производные финансовые инструменты	15	-	-	1,945,714	1,945,714
		518,157,586	5,549,673	111,286,139	634,993,398

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	191,136,108	5,476,016	947,067	197,559,191
Займы, выданные клиентам	14	-	-	79,061,993	79,061,993
Долевые инвестиции		-	-	14,841,000	14,841,000
Прочие активы		4,070	9,989	-	14,059
Производные финансовые инструменты		-	11,489,170	-	11,489,170
Встроенные производные финансовые инструменты	15	-	-	2,617,752	2,617,752
		191,140,178	16,975,175	97,467,812	305,583,165

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года (не аудировано):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	27,823,907	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	13.17%-18.14% Доллар США 1.48%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80,445,655	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Казахстанский тенге: 12.83%-14.14% Российский рубль: 5.92%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	1,945,714	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Российский рубль: 5.92%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,070,863	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	12.41%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению 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 2020 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	14,841,000	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.71-18.00% Доллар США 2.84%, Казахстанский тенге: 13.90%-14.81	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79,061,993	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 2.07%, Российский рубль: 8.31%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	2,617,752	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	8.31%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	947,067	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	13.59%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Долговые ценные бумаги, 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 КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 2021 года:

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	79,061,993	947,067	14,841,000	2,617,752
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	8,848,668	296,912	-	(573,126)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(242,439)	-
Приобретения/освоения	16,895,602	-	13,225,346	-
Погашения	(24,360,608)	(173,116)		(98,912)
Остаток по состоянию на 30 сентября	80,445,655	1,070,863	27,823,907	1,945,714

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 2020 года:

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	68,893,053	929,906	19,506,343	6,651,931
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	5,323,259	178,525	960,312	2,200,189
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(3,818,064)	-
Прекращение требования	-	-	-	(4,196,970)
Приобретения/освоения	9,594,115	-	153,443	121,643
Погашения	(6,874,210)	(212,818)	(960,312)	(2,047,721)
Остаток по состоянию на 30 сентября	76,936,217	895,613	15,841,722	2,729,072

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее 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 сентября 2021 года:

тыс. тенге	Не аудировано Влияние на прибыль или убыток		Не аудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	21,665	(21,049)	-	-
Долевые инвестиции			2,782,391	(2,782,391)
Займы, выданные клиентам	2,145,391	(2,033,780)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- Встроенный производный инструмент	378,090	(274,577)	-	-
Всего	2,545,146	(2,329,406)	2,782,391	(2,782,391)

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 2020 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	25,341	(24,467)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	1,484,100	(1,484,100)
Займы, выданные клиентам	2,002,322	(1,908,028)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Встроенный производный инструмент	578,187	(420,457)	-	-
Итого	2,605,850	(2,352,952)	1,484,100	(1,484,100)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года следующие:
 - изменение изменчивости обменных курсов на 50%;
 - изменение разницы между безрисковыми ставками на 0.5.
- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для долевого участия: изменение ожидаемых потоков денежных средств на 10%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге				Не аудировано	Не аудировано
	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	400,903,624	-	400,903,624	400,903,624
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	146,380,189	-	146,380,189	146,380,189
Займы, выданные банкам	-	106,559,515	2,621,277	109,180,792	121,676,634
Займы, выданные клиентам	-	1,493,212,583	85,168,799	1,578,381,382	1,664,567,322
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	357,172,392	4,539,002	361,711,394	435,946,525
Долговые ценные бумаги	-	7,574,499	1,127,355	8,701,854	12,188,423
Прочие финансовые активы	-	11,597,497	61,378	11,658,875	8,683,845
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	8,834,745	-	8,834,745	8,834,745
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,389,857	-	10,389,857	11,049,492
Займы от Материнской компании	-	274,322,535	-	274,322,535	279,414,425
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	611,330,972	-	611,330,972	604,193,767
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,102,494,313	660,455,822	-	1,762,950,135	1,618,714,993
Субординированный долг	-	71,765,897	-	71,765,897	116,373,101
Прочие финансовые обязательства	-	23,117,694	-	23,117,694	23,117,694

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	242,786,137	-	242,786,137	242,786,137
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	121,779,502	-	121,779,502	121,779,502
Займы, выданные банкам	-	98,944,557	2,212,775	101,157,332	124,810,690
Займы, выданные клиентам	-	1,638,292,924	50,517,944	1,688,810,868	1,766,854,222
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	248,516,216	8,513,219	257,029,435	323,922,109
Долговые ценные бумаги	-	5,452,199	871,369	6,323,568	11,698,488
Прочие финансовые активы	-	25,343,870	50,270	25,394,140	22,743,554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	15,103,529	-	15,103,529	15,793,749
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	26,006,124	-	26,006,124	27,966,887
Займы от Материнской Компании	-	205,553,456	-	205,553,456	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	639,528,510	-	639,528,510	640,007,969
Долговые ценные бумаги выпущенные	829,038,190	472,537,152	-	1,301,575,342	1,241,012,715
Субординированный долг	-	55,717,217	-	55,717,217	111,163,010
Прочие финансовые обязательства	-	22,117,148	-	22,117,148	22,117,148

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3, а также используемые существенные ненаблюдаемые данные.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Тип	Методы оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные банкам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки

31 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.



Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер