



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-69



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Заклучение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

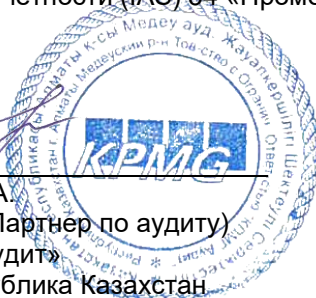
Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Урдабаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)
ТОО «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан



14 августа 2020 года

	Примечание	Не аудировано	Не аудировано
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	75,665,143	69,933,027
Прочие процентные доходы	4	20,749,763	13,919,848
Процентные расходы	4	(69,428,982)	(59,991,376)
Чистый процентный доход		26,985,924	23,861,499
Комиссионные доходы	5	296,281	3,362,682
Комиссионные расходы	5	(891,532)	(2,188,239)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(595,251)	1,174,443
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(518,667)	(1,115,879)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,480,596	(361,337)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(1,424,705)	1,131,625
Чистый убыток, возникший в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	12, 13	(470,325)	(1,550,426)
Прочие доходы/(расходы), нетто	7	29,716	(731,861)
Операционная прибыль		28,487,288	22,408,064
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(49,207,672)	(6,131,366)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	8	344,605	(1,948,314)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов		(125,772)	(2,684,489)
Общие административные расходы		(3,398,689)	(3,160,435)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(23,900,240)	8,483,460
Экономия/(расход) по подоходному налогу	9	3,796,110	(2,246,097)
(Убыток)/прибыль за период		(20,104,130)	6,237,363
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		337,575	5,250,269
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(4,480,596)	361,337
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(4,143,021)	5,611,606
Всего совокупный (убыток)/доход за период		(24,247,151)	11,848,969

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 69, была рассмотрена Правлением Группы 14 августа 2020 года и от его имени ее подписали:

Саркулов Абай Серикович
Председатель Правления



Мамеева Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Банк Развития Казахстана»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2020 года*

		Не аудировано	
	Приме- чание	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	223,113,121	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	11	65,820,902	91,562,878
Займы, выданные банкам	12	119,247,101	110,945,839
Займы, выданные клиентам	13	1,713,076,392	1,618,204,464
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	14	240,200,162	190,340,340
Долговые ценные бумаги	15	189,519,025	225,466,058
Авансы по договорам финансовой аренды	16	153,031,194	133,273,093
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		12,215,668	14,822,012
Долевые инвестиции	17	15,841,722	19,506,343
Инвестиционное имущество		224,843	227,181
Основные средства и нематериальные активы		5,700,542	5,951,423
Прочие активы	18	23,789,629	26,056,766
Текущий налоговый актив		3,867,028	124,719
Отложенные налоговые активы	9	3,351,985	-
Производные финансовые инструменты		10,924,919	10,160,691
Итого активов		2,779,924,233	2,590,815,545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады клиентов		17,532,440	17,236,307
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»		27,300,508	26,986,268
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	19	603,925,735	540,295,369
Займы от Материнской компании	20	188,963,565	175,228,967
Государственные субсидии	21	211,227,083	210,933,386
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	1,119,043,889	1,051,544,268
Субординированный долг		107,775,658	104,534,649
Прочие обязательства	23	32,672,551	27,916,528
Резервы	24	12,639,650	7,563,543
Отложенные налоговые обязательства		-	198,412
Всего обязательств		2,321,081,079	2,162,437,697
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	503,667,511	445,667,511
Резерв изменений справедливой стоимости		(6,280,088)	(2,137,067)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(66,967,489)	(43,575,816)
Итого собственного капитала		458,843,154	428,377,848
Всего обязательств и собственного капитала		2,779,924,233	2,590,815,545

АО «Банк Развития Казахстана»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	67,851,860	73,185,570
Процентное вознаграждение выплаченное	(52,036,733)	(50,365,640)
Комиссионное вознаграждение полученное	260,382	2,433,520
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(324,826)	(2,158,723)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(210,709)	(150,538)
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	240,976	237,880
Прочие поступления, нетто	25,840	61,041
Общие административные платежи	(3,115,529)	(2,962,431)
	12,691,261	20,280,679
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	25,738,207	(23,048,713)
Займы, выданные банкам	(17,197,264)	(6,580,900)
Займы, выданные клиентам	(122,387,968)	118,291,674
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	6,782,538	6,081,645
Авансы по договорам финансовой аренды	(72,345,071)	(33,509,906)
Прочие активы	(303,886)	839,562
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	355,130	44,218,121
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(333,333)
Займы от Материнской компании	28,166,666	24,000,000
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	56,892,015	(155,772,543)
Прочие обязательства	6,962,894	305,005
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(74,978,811)	(5,228,709)
Подоходный налог уплаченный	(3,496,596)	(4,070,117)
Использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(78,475,407)	(9,298,826)

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(471)	(163,573)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	2,574
Инвестиции в долевыe инструменты	(153,443)	-
Дивиденды полученные	960,312	-
Приобретение долговых ценных бумаг	(236,176,728)	-
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	269,382,609	164,354,652
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	34,012,279	164,193,653
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций	58,000,000	15,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	92,578,125	27,484,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(40,861,001)	-
Дивиденды выплаченные	(3,287,543)	(973,143)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	106,429,581	41,510,857
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	61,966,453	196,405,684
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	16,973,445	580,701
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	(515)	12,375
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	144,173,738	290,168,409
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 10)	223,113,121	487,167,169

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2019 года	408,667,511	(7,495,235)	28,423,220	(53,561,149)	376,034,347
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	6,237,363	6,237,363
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	5,250,269	-	-	5,250,269
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	361,337	-	-	361,337
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	5,611,606	-	-	5,611,606
Всего совокупного дохода за период (не аудировано)	-	5,611,606	-	6,237,363	11,848,969
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (не аудировано) (Примечание 25)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано) (Примечание 25)	-	-	-	(973,143)	(973,143)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала (не аудировано)	15,000,000	-	-	(973,143)	14,026,857
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	423,667,511	(1,883,629)	28,423,220	(48,296,929)	401,910,173

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2020 года	445,667,511	(2,137,067)	28,423,220	(43,575,816)	428,377,848
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	(20,104,130)	(20,104,130)
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг (не аудировано)	-	337,575	-	-	337,575
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	(4,480,596)	-	-	(4,480,596)
Всего прочего совокупного убытка (не аудировано)	-	(4,143,021)	-	-	(4,143,021)
Всего совокупного убытка за период (не аудировано)	-	(4,143,021)	-	(20,104,130)	(24,247,151)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (не аудировано) (Примечание 25)	58,000,000	-	-	-	58,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано) (Примечание 25)	-	-	-	(3,287,543)	(3,287,543)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала (не аудировано)	58,000,000	-	-	(3,287,543)	54,712,457
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)	503,667,511	(6,280,088)	28,423,220	(66,967,489)	458,843,154

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 «БРК-Лизинг» 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 июня 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. Основной деятельностью АО «БРК-Лизинг» являются операции финансового лизинга.

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 Группы.

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 6 августа 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 июня 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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Группы, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2020 года, Группа скорректировала макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Группа осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Группы в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Группа продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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 2019 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 2019 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, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечаниях 6, 7, 8, 13, 14, 20, 22 и 30.

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 2020 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	60,997,770	52,342,003
Займы, выданные банкам	5,587,705	2,268,803
Долговые ценные бумаги	3,490,047	3,832,859
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	3,182,742	2,701,707
Денежные средства и их эквиваленты	1,364,660	7,831,963
Прочие финансовые активы	1,042,219	955,692
	75,665,143	69,933,027
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	16,734,633	11,457,680
Займы, выданные клиентам	3,951,024	2,298,542
Долговые ценные бумаги	64,106	163,626
	20,749,763	13,919,848
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(43,988,488)	(35,085,779)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(12,781,761)	(15,114,022)
Займы от Материнской компании	(8,085,892)	(5,455,754)
Субординированный долг	(3,434,252)	(3,212,207)
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(688,589)	(676,914)
Текущие счета и депозиты клиентов	(450,000)	(446,700)
	(69,428,982)	(59,991,376)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 4,796,302 тысяч тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 3,236,665 тысяч тенге).

5 Чистый комиссионный (расход)/доход

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	151,038	3,093,974
Аккредитивы и гарантии	111,921	262,518
Прочие	33,322	6,190
	296,281	3,362,682
Комиссионные расходы		
Комиссия за резервирование денежных средств по неиспользованному кредитному лимиту	(547,493)	-
Комиссия за досрочное погашение кредита	(277,628)	(2,071,300)
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(24,734)	(44,926)
Гарантии полученные	(19,163)	(18,621)
Кастодиальные услуги	(11,015)	(11,694)
Ведение текущих счетов	(3,997)	(26,685)
Операции по аккредитивам	(491)	(7,687)
Прочие	(7,011)	(7,326)
	(891,532)	(2,188,239)

6 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Доходы/(расходы) от переоценки финансовых инструментов оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	2,666,768	2,359,695
Займы, выданные клиентам	(3,770,567)	(1,182,761)
Долговые ценные бумаги	(152,754)	168,144
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(168,152)	(259,659)
Долговые ценные бумаги	-	46,206
	(1,424,705)	1,131,625

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководство определило следующие интервалы ставок (не аудировано): от 12.00% до 17.56% в тенге, 2.00% в долларах США (2019 год: от 10.08% до 15.67% в тенге, 2.32% в долларах США).

7 Прочие доходы/(расходы), нетто

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	35,640,779	9,072,106
Доход от первоначального признания финансовых обязательств по ставке ниже рыночной	18,270,597	-
Доход от досрочного погашения выданных займов	1,131,614	2,794,797
Доход по дивидендам	960,312	-
Штрафы и пени	66,254	66,748
Доход от сдачи имущества в аренду	11,797	22,826
Убытки, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(36,468,312)	(9,547,630)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(18,953,854)	(1,451,742)
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(324,647)	(1,737,718)
Иные доходы/(расходы)	(304,824)	48,752
	29,716	(731,861)

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 35,640,779 тысяч тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 9,072,106 тысяч тенге) (Примечание 21).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа признала расход на сумму 36,468,312 тысяч тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 9,547,630 тысяч тенге, не аудировано) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 11,109,781 тысяч тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 7,792,664 тысячи тенге, не аудировано) и расход в размере 25,358,531 тысячи тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 1,754,966 тысяч тенге, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 1.00%, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 15.45% до 18.67% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2019 года: с номинальной ставкой от 0.10% до 2.00% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 8.45% до 15.00% годовых, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 3.89% до 15.00% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 9.23% до 18.64% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2019 года: с номинальной ставкой от 6.00% до 13.97% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 6.24% до 14.90% годовых, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа признала доход от первоначального признания финансовых обязательств по ставке ниже рыночной в размере 18,270,597 тысяч тенге (не аудировано), в том числе от привлечения связанных займов от иностранного банка на сумму 16,965,245 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 19) и от выпуска облигаций на сумму 1,305,352 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 22). Средства связанного займа были направлены на предоставление займов клиентам. Убыток при первоначальном признании данных займов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составил 13,391,354 тысячи тенге (не аудировано). По состоянию на 30 июня 2020 года Банк признает обязательство по предоставлению займов по ставке ниже рыночной на сумму 1,407,155 тысяч тенге (не аудировано) в отношении неиспользованного лимита кредитной линии, предоставленной данным заемщиком.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа признала расход на сумму 18,953,854 тысячи тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2019 года: 1,451,742 тысячи тенге, не аудировано) при первоначальном признании справедливой стоимости обязательств по предоставлению займов по ставкам ниже рыночных.

8 Убытки от обесценения

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 13)	(43,997,307)	(5,841,361)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 14)	(2,752,678)	200,583
Прочие финансовые активы (Примечание 18)	(2,115,093)	(5,652)
Долговые ценные бумаги	(577,572)	(151,753)
Денежные средства и их эквиваленты	(515)	12,335
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(2,622)	228,093
Займы, выданные банкам (Примечание 12)	238,115	(573,611)
	(49,207,672)	(6,131,366)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	363,823	(1,961,805)
Договоры финансовой гарантии	(19,218)	13,491
	344,605	(1,948,314)

Оценка влияния COVID-19 на ожидаемые кредитные убытки

Вспышка COVID-19 оказала и продолжает оказывать существенное влияние на предприятия в стране и экономическую среду, в которой работает Группа. Текущая ситуация динамична, и существует значительная неопределенность относительно того, как она будет развиваться в дальнейшем.

Для того, чтобы оценить влияние COVID-19 на резервы под ожидаемые кредитные убытки, Группа откорректировала прогнозную информацию, используемую при расчете резервов под ожидаемые кредитные убытки. Группа сформировала три сценария развития экономики (оптимистичный, базовый и пессимистичный), основанные на различных оценках продолжительности и серьезности экономических последствий для различных рынков, эффективности принятых мер реагирования и поддержки государства и волатильности цен на нефть. Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный результат.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Экономические сценарии включают следующие значения ключевого показателя для Республики Казахстан за 2020-2024 годы (не аудировано):

	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Рост ВВП (Оптимистичный сценарий)	(0.9%)	3.8%	3.5%	4.9%	3.9%
Рост ВВП (Базовый сценарий)	(1.7%)	(1.3%)	1.0%	2.7%	2.2%
Рост ВВП (Пессимистичный сценарий)	(3.1%)	(2.5%)	(1.5%)	0.5%	0.5%

Кроме того, чтобы оценить влияние COVID-19 на резервы под ожидаемые кредитные убытки, Группа откорректировала оценку величины убытка в случае дефолта (показатель LGD). Группа предусмотрела в расчетах возможное увеличение сроков реализации обеспечения на 12 месяцев в связи со вспышкой COVID-19.

В результате применения вышеуказанных допущений, а также в результате пересмотра рейтингов по некоторым заемщикам и распределения заемщиков по стадиям кредитного обесценения, ожидаемые кредитные убытки выросли на общую сумму, равную 49,207,672 тысячам тенге (не аудировано). Основной рост резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 43,997,307 тысяч тенге (не аудировано) произошел в отношении займов, выданных клиентам.

9 Экономия/(расход) по подоходному налогу

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Экономия/(расход) по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	-	(2,966,747)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	727,310	583,802
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(481,597)	(438,118)
	245,713	(2,821,063)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	3,550,397	574,966
	3,550,397	574,966
Всего экономии/(расхода) по подоходному налогу	3,796,110	(2,246,097)

Ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2019 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.		Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
(Убыток)/прибыль до	(23,900,240)	100	8,483,460	100
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	4,780,048	(20)	(1,696,692)	(20)
Прочие необлагаемые доходы/ (прочие неподлежащие вычету расходы)	52,095	-	(1,419,545)	(17)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	-	-	867,144	10
Невычитаемый убыток от обесценения	(2,801,590)	12	(940,394)	(11)
Невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости	(754,113)	3	(236,552)	(3)
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	1,836,319	(8)	882,730	10
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств	437,638	(2)	151,528	2
Подходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	727,310	(3)	583,802	7
Подходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(481,597)	2	(438,118)	(4)
	3,796,110	(16)	(2,246,097)	(26)

По состоянию на 30 июня 2020 года, Группа признала отложенный налоговый актив на сумму 3,351,985 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: отложенное налоговое обязательство на сумму 198,412 тысяч тенге). Увеличение отложенных налоговых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в основном, было связано с признанием отложенного налогового актива в размере 2,082,077 тысяч тенге (не аудировано) в отношении переносимых налоговых убытков.

10 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	5,498,612	2,989,994
Итого вкладов до востребования	5,498,612	2,989,994
Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,013,115	-
Итого депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2,013,115	-
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	104,995,212	91,470,715
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от АА- до АА+	64,079,189	7,902,112
-с кредитным рейтингом от А- до А+	1,132,384	20,098,178
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	8,575	18,669
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	44,576,718	14,728,173
-с кредитным рейтингом от В- до В+	1,941	100
-не имеющие рейтинга	807,644	2,740
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	215,601,663	134,220,687
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	6,962,855
Денежные средства в кассе	246	202
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	223,113,636	144,173,738
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(515)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	223,113,121	144,173,738

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.

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа признала оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имела остатки на счетах в двух банках (31 декабря 2019 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года составлял 165,713,604 тысячи тенге (не аудировано) и 94,460,709 тысяч тенге, соответственно.

11 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2020 года		
	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+	39,983,696	-	39,983,696
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	25,851,145	40,744	25,891,889
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,233	-	1,233
- не имеющие рейтинга	-	397,987	397,987
	65,836,074	438,731	66,274,805
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,172)	(438,731)	(453,903)
Итого счета и вклады в банках	65,820,902	-	65,820,902
31 декабря 2019 года			
тыс. тенге	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+	56,491,019	-	56,491,019
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,039,929	45,335	35,085,264
- с кредитным рейтингом от B- до B+	35,300	-	35,300
- не имеющие рейтинга	-	402,576	402,576
	91,566,248	447,911	92,014,159
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,370)	(447,911)	(451,281)
Итого счета и вклады в банках	91,562,878	-	91,562,878

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа не имела остатков на счетах (в 2019 году: один банк), сумма которых превышала 10% от собственного капитала.

12 Займы, выданные банкам

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	43,834,752	38,435,865
с кредитным рейтингом от B- до B+	77,253,015	74,516,854
не имеющие рейтинга	3,802,516	3,875,728
Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение	124,890,283	116,828,447
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,643,182)	(5,882,608)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	119,247,101	110,945,839

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имела непогашенные остатки по займу, выданному одному банку, которые превышали 10% собственного капитала (по состоянию на 31 декабря 2019 года: одному банку). Чистая балансовая стоимость данного займа по состоянию на 30 июня 2020 года составляла 47,109,749 тысяч тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года 44,631,904 тысячи тенге).

(а) Кредитное качество займов, выданных банкам

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

	Не аудировано 30 июня 2020 года				Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	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	Итого		
тыс. тенге						
Займы, выданные банкам						
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	43,834,752	-	-	-	43,834,752	
- с кредитным рейтингом от B- до B+	68,591,590	2,728,479	4,243,107	1,689,839	77,253,015	
- без рейтинга	-	-	3,802,516	-	3,802,516	
	112,426,342	2,728,479	8,045,623	1,689,839	124,890,283	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(705,602)	(526,811)	(4,410,769)	-	(5,643,182)	
Итого займы, выданные банкам	111,720,740	2,201,668	3,634,854	1,689,839	119,247,101	

31 декабря 2019 года					
тыс. тенге	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- обесцененны- ми	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Итого
Займы, выданные банкам					
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38,435,865	-	-	-	38,435,865
-с кредитным рейтингом от В- до В+	64,420,201	3,618,243	4,868,912	1,609,498	74,516,854
-не имеющие рейтинга	-	-	3,875,728	-	3,875,728
	102,856,066	3,618,243	8,744,640	1,609,498	116,828,447
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	-	(5,882,608)
Итого займы, выданные банкам	102,263,437	2,918,024	4,154,880	1,609,498	110,945,839

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

Не аудировано				
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года				
тыс. тенге	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- обесценен- ными	Итого
Остаток на 1 января	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	(5,882,608)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(90,541)	173,408	177,680	260,547
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(22,432)	-	-	(22,432)
Списания	-	-	1,311	1,311
Сальдо на конец отчетного периода	(705,602)	(526,811)	(4,410,769)	(5,643,182)

тыс. тенге	Не аудировано				Итого
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				
	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 первоначальном признании	
Остаток на 1 января	(709,955)	-	(6,663,736)	-	(7,373,691)
Перевод в Стадию 2	78,377	(78,377)	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(71,189)	(615,526)	181,784	-	(504,931)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(68,550)	-	-	(130)	(68,680)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(9,979)	-	(9,979)
Списания	-	-	1,854,214	-	1,854,214
Сальдо на конец отчетного периода	(771,317)	(693,903)	(4,637,717)	(130)	(6,103,067)

(в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных банкам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, выдача новых займов привела к увеличению валовой балансовой стоимости займов, выданных банкам, на общую сумму 5,475,338 тысяч тенге (не аудировано) и к увеличению резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму 22,432 тысячи тенге (не аудировано).

По состоянию на 22 января 2019 года, АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее, АО «Цеснабанк») имел долг перед Группой на сумму 8,407,990 тысяч тенге. По состоянию на эту дату, требования были реструктурированы в соответствии с условиями Рамочного соглашения. В рамках данной реструктуризации целевое использование займа было исключено, номинальная ставка по займам была снижена с 2.0% до 0.1%. Справедливая стоимость нового финансового актива, учтенного как кредитно-обесцененный при первоначальном признании, составила 788,007 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 16.8% годовых. В результате, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала убыток в размере 1,550,426 тысяч тенге в составе чистого убытка, возникшего в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

13 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,662,456,316	1,534,219,887
Ипотечные кредиты	135,078	159,318
Начисленное вознаграждение	104,475,529	94,019,946
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,767,066,923	1,628,399,151
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125,551,422)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,641,515,501	1,549,311,411
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71,560,891	68,893,053
Итого займы, выданные клиентам	1,713,076,392	1,618,204,464

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 15.61% до 17.40% в тенге и 4.24% в долларах США (не аудировано) (31 декабря 2019 года: от 12.60% до 15.92% в тенге и 5.26% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

(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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.				Итого тыс. тенге
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	
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	(1,308,979)	-	-	-	(1,308,979)
Чистое создание оценочного резерва под убытки	(8,962,691)	(13,154,410)	(20,150,022)	(421,205)	(42,688,328)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(1,784,700)	-	(1,784,700)
Эффект от изменения валютных курсов	(184,451)	(234,857)	(202,849)	(59,517)	(681,674)
Сальдо на конец отчетного периода	(15,374,608)	(33,922,529)	(71,445,057)	(4,809,228)	(125,551,422)

	Не аудировано				
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(711,009)	-	-	-	(711,009)
Чистое создание оценочного резерва под убытки	390,768	(5,033,831)	1,142,202	(1,629,491)	(5,130,352)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(512,178)	-	(512,178)
Эффект от изменения валютных курсов	8,471	62,927	336,033	38,413	445,844
Сальдо на конец отчетного периода	(5,541,897)	(33,360,587)	(17,393,133)	(8,119,455)	(64,415,072)

(б) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Большой объем займов, выданных клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 183,938,643 тысяч тенге (не аудировано). Соответствующее увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,308,979 тысяч тенге (не аудировано).

Перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 41,239,713 тысяч тенге (не аудировано) привел к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1,943,659 тысяч тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, займы, выданные клиентам, с валовой балансовой стоимостью 38,596,200 тысяч тенге (не аудировано) были переведены из Стадии 2 в Стадию 3. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа увеличила резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным займам на общую сумму 13,997,047 тысяч тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, была произведена конвертация одного займа, выданного клиенту, из евро в тенге, что привело к значительной модификации. Балансовая стоимость займа в евро составляла на дату модификации 10,410,863 тысячи тенге (не аудировано). Новый финансовый инструмент в виде займа в тенге, был признан по справедливой стоимости 9,940,538 тысяч тенге (не аудировано). Справедливая стоимость нового инструмента при первоначальном признании была рассчитана с использованием рыночной ставки 16.73% годовых (не аудировано).

Убыток от модификации в размере 470,325 тысяч тенге (не аудировано) был отражен в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе чистого убытка, возникшего в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

(в) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 июня 2020 года у Группы было семь заемщиков (31 декабря 2019 года: восемь заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 июня 2020 года составляла 1,088,895,008 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 1,060,862,682 тысячи тенге).

(г) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Не аудировано 30 июня 2020 года				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					
<i>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	311,118,798	88,720,741	-	-	399,839,539
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	238,481,092	11,741,844	-	-	250,222,936
-с кредитным рейтингом от В- до В+	738,500,902	133,887,814	-	-	872,388,716
-с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	11,126,681	83,355,945	28,004,714	9,884,790	132,372,130
-с кредитным рейтингом D -не имеющие рейтинга	-	-	107,056,292	4,918,190	111,974,482
	269,120	-	-	-	269,120
	1,299,496,593	317,706,344	135,061,006	14,802,980	1,767,066,923
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,374,608)	(33,922,529)	(71,445,057)	(4,809,228)	(125,551,422)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,284,121,985	283,783,815	63,615,949	9,993,752	1,641,515,501

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по одному заемщику с валовой балансовой стоимостью в размере 269,077,314 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года, был пересмотрен рейтинг с ВВ- по состоянию на 31 декабря 2019 года до В+ по состоянию на 30 июня 2020 года. В отношении данного заемщика Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

тыс. тенге	31 декабря 2019 года				Всего
	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 первоначальном признании	
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	322,226,325	63,833,960	-	-	386,060,285
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	498,715,553	7,799,743	-	-	506,515,296
- с кредитным рейтингом от В- до В+	371,163,353	129,149,492	-	-	500,312,845
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	2,175,525	124,589,960	38,956,295	9,729,767	175,451,547
- с кредитным рейтингом D	-	-	54,997,730	4,768,089	59,765,819
- не имеющие рейтинга	293,359	-	-	-	293,359
	1,194,574,115	325,373,155	93,954,025	14,497,856	1,628,399,151
Оценочный резерв под убытки	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,189,640,461	299,703,430	49,798,169	10,169,351	1,549,311,411

В следующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных клиентам, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

30 июня 2020 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,299,496,593	194,684,954	47,734,507	8,881,457	1,550,797,511
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	123,021,390	42,097,608	1,003,333	166,122,331
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней			11,904,508	-	11,904,508
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	10,467,695	-	10,467,695
- Просроченные более года	-	-	22,856,688	4,918,190	27,774,878
	1,299,496,593	317,706,344	135,061,006	14,802,980	1,767,066,923
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,374,608)	(33,922,529)	(71,445,057)	(4,809,228)	(125,551,422)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,284,121,985	283,783,815	63,615,949	9,993,752	1,641,515,501
31 декабря 2019 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,194,574,115	325,373,155	61,206,416	9,729,767	1,590,883,453
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	10,582,431	-	10,582,431
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	22,165,178	-	22,165,178
- Просроченные более года	-	-	-	4,768,089	4,768,089
	1,194,574,115	325,373,155	93,954,025	14,497,856	1,628,399,151
Оценочный резерв под убытки	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,189,640,461	299,703,430	49,798,169	10,169,351	1,549,311,411

14 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано	31 декабря 2019
	30 июня 2020 г.	года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Менее одного года	60,690,233	43,037,080
От 1 до 2 лет	47,066,732	49,613,311
От 2 до 3 лет	39,978,287	36,566,992
От 3 до 4 лет	33,251,412	28,412,243
От 4 до 5 лет	31,916,288	28,962,943
Более пяти лет	154,342,442	129,159,473
Минимальные арендные платежи	367,245,394	315,752,042
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(17,087,478)	(16,760,681)
От одного года до пяти лет	(69,392,275)	(66,351,258)
Более пяти лет	(34,015,358)	(37,052,278)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(120,495,111)	(120,164,217)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,673,065)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	232,077,218	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент	8,122,944	6,651,931
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	240,200,162	190,340,340
	Не аудировано	31 декабря 2019
	30 июня 2020 г.	года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	135,415,248	99,339,088
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	111,335,035	96,248,737
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,673,065)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	232,077,218	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,122,944	6,651,931
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	240,200,162	190,340,340

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 7,335,326 тысяч тенге и 16,735,822 тысяч тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 7,908,031 тысяча тенге и 14,980,142 тысячи тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге). Если курс доллара США и российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара и 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 доллара США и российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 8,922,053 тысячи тенге и 24,073,713 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2019 года: 10,100,626 тысяч тенге, привязанные к удорожанию доллара США к тенге и 23,639,588 тысяч тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к 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 июня 2020 года составляет 8,122,944 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 6,651,931 тысяча тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.268% до 0.282% для доллара США, от 4.743% до 5.710% для российского рубля, от 8.103% до 11.002% для тенге (31 декабря 2019 года: от 1.581% до 1.851% для доллара США, от 6.431% до 6.726% для российского рубля, от 9.058% до 9.149% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 6 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 119,386 тысяч тенге. Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 258,913 тысячи тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в долларах США на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 7,483 тысячи тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 329,080 тысяч 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 июня 2020 года. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от ССС- до ССС, 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 июня 2020 года				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+	89,176,849	-	-	-	89,176,849
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,300,320	-	-	3,902,178	10,202,498
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	17,286,452	4,049,220	-	900,208	22,235,880
- с кредитным рейтингом от В- до В+	78,679,667	12,451,832	103,493	3,320,558	94,555,550
- с кредитным рейтингом СССС+	10,418,861	5,259,450	760,655	-	16,438,966
- с кредитным рейтингом от СССС- до СССС	586,344	1,508,414	15,153,117	-	17,247,875
- с кредитным рейтингом D	-	49,111	4,966,498	-	5,015,609
	202,448,493	23,318,027	20,983,763	8,122,944	254,873,227
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,603,887)	(1,330,452)	(9,738,726)	-	(14,673,065)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	198,844,606	21,987,575	11,245,037	8,122,944	240,200,162

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 2019 года.

	31 декабря 2019 года				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	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+	61,324,574	-	-	-	61,324,574
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,750,757	-	-	3,094,473	9,845,230
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	21,507,292	-	136,350	619,194	22,262,836
- с кредитным рейтингом от В- до В+	64,216,948	9,085,963	-	2,938,264	76,241,175
- с кредитным рейтингом ССС+	3,830,140	-	819,798	-	4,649,938
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	7,640,208	-	2,155,051	-	9,795,259
- с кредитным рейтингом D	-	-	18,120,744	-	18,120,744
	165,269,919	9,085,963	21,231,943	6,651,931	202,239,756
Оценочный резерв под убытки	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	162,567,136	9,011,405	12,109,868	6,651,931	190,340,340

Анализ оценочного резерва под убытки

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

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года			Итого
	Стадия 1 12- месячные ожидае- мые 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- 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 в Стадию 2	(287,416)	752,044	(464,628)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,188,520	483,670	1,080,488	2,752,678
Высвобождение дисконта за период	-	20,180	791	20,971
Остаток на 30 июня	3,603,887	1,330,452	9,738,726	14,673,065

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			Итого
	Стадия 1 12- месячные ожидае- мые 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- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало периода	2,966,742	135,588	8,799,909	11,902,239
Перевод в Стадию 2	(114,720)	114,720	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(154,407)	154,407	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(887,692)	23,962	663,147	(200,583)
Списания за период	-	-	(1,079)	(1,079)
Остаток на 30 июня	1,964,330	119,863	9,616,384	11,700,577

15 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	177,458,124	213,793,539
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,227,972	10,742,613
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	832,929	929,906
	189,519,025	225,466,058

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

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	87,380,183	138,633,191
Корпоративные облигации эмитентов-нерезидентов	44,666,075	25,146,143
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	24,146,950	23,791,295
Облигации казахстанских банков	10,626,640	10,307,197
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,491,477	6,656,138
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,146,799	9,259,575
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	177,458,124	213,793,539

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2020 года		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	25,200,470	-	25,200,470
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	65,457,223	-	65,457,223
- с кредитным рейтингом от BВ- до BВ+	85,285,962	-	85,285,962
- не имеющие рейтинга	-	1,514,469	1,514,469
	175,943,655	1,514,469	177,458,124
Оценочный резерв под убытки	(184,697)	(644,377)	(829,074)
Валовая балансовая стоимость (справочно)	179,085,160	1,663,661	180,748,821
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	175,943,655	1,514,469	177,458,124

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года		Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	87,835,700	-	87,835,700
- с кредитным рейтингом от A- до A+	17,751,952	-	17,751,952
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	37,678,389	-	37,678,389
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	67,628,701	-	67,628,701
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2,898,797	2,898,797
	210,894,742	2,898,797	213,793,539
Оценочный резерв под убытки	(50,775)	(211,159)	(261,934)
Валовая балансовая стоимость (справочно)	213,132,343	3,257,974	216,390,317
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210,894,742	2,898,797	213,793,539

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Не аудировано 30 июня 2020 года		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	
тыс. тенге			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,968,082	-	3,968,082
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,748,404	-	6,748,404
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1,934,536	1,934,536
	10,716,486	1,934,536	12,651,022
Оценочный резерв под убытки	(14,644)	(1,408,406)	(1,423,050)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,701,842	526,130	11,227,972

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	31 декабря 2019 года		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,747,747	-	3,747,747
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,516,175	-	6,516,175
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1,891,309	1,891,309
	10,263,922	1,891,309	12,155,231
Оценочный резерв под убытки	(4,212)	(1,408,406)	(1,412,618)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,259,710	482,903	10,742,613

16 Авансы по договорам финансовой аренды

	Не аудировано 30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	134,868,740	107,306,831
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	23,649,497	31,429,544
Прочие	-	227
	158,518,237	138,736,602
Резерв под обесценение	(5,487,043)	(5,463,509)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	153,031,194	133,273,093

17 Долевые инвестиции

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
DBK Equity Fund C.V.	15,841,722	19,506,343
	15,841,722	19,506,343

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, справедливая стоимость долевых инвестиций уменьшилась на сумму 3,818,064 тысяч тенге в результате переоценки справедливой стоимости инвестиций. Уменьшение стоимости долевых инвестиций было отражено в составе прочего совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года. Оценка справедливой стоимости долевых инвестиций была снижена для отражения эффекта влияния COVID-19 на стоимость инвестиций DBK Equity Fund C.V. (далее – «Фонд»).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа получила дивиденды от Фонда в размере 960,312 тысяч тенге (не аудировано). Кроме того, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, дополнительно инвестировала в Фонд сумму в размере 153,443 тысяч тенге (не аудировано).

18 Прочие активы

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	23,784,248	22,346,686
Начисленные комиссионные доходы	387,052	331,398
Торговая и прочая дебиторская задолженность	103,195	116,341
Дебиторы по судебным искам	12,978	222,588
Прочее	25,237	5,502
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	-	851,684
Непогашенное вознаграждение по договорам финансовой аренды, по которым произошло изъятие предмета лизинга	-	471,671
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	24,312,710	24,345,870
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,806,841)	(691,324)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	21,505,869	23,654,546
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,001	61,886
Итого финансовых активов	21,509,870	23,716,432
Изъятые активы по договорам аренды	2,257,224	2,260,183
Предоплаты	697,462	537,809
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	403,416	403,416
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	89,454	237,607
Торговая и прочая дебиторская задолженность	76,212	57,961
Сырье и материалы	28,444	21,937
Расходы будущих периодов	16,176	10,019
Прочее	8,199	8,250
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	3,789,404	3,749,999
Резерв под обесценение	(1,509,645)	(1,409,665)
Итого нефинансовых активов	2,279,759	2,340,334
Итого прочих активов	23,789,629	26,056,766

По состоянию на 30 июня 2020 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 38,299 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 4,133 тысячи тенге).

Дебиторская задолженность АО «ИФК» по состоянию на 30 июня 2020 года обеспечена срочным депозитом в размере 10,225,000 тысяч тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 10,225,000 тысяч тенге), ставка вознаграждения по которому составляет 9% годовых. Кроме того, данная дебиторская задолженность также обеспечена долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 8,494,201 тысячу тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 8,015,729 тысяч тенге). По состоянию на 30 июня 2020 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 2019 года: в сумме, равной 12-месячным кредитным убыткам).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(691,324)	(324,394)
Чистое начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,115,094)	(5,651)
Эффект от изменения валютных курсов	(423)	95
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(2,806,841)	(329,950)

19 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	-	11,088,390
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	171,559,974	176,983,933
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	171,559,974	188,072,323
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	459,641,351	364,305,254
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	459,641,351	364,305,254
Неамортизированная часть затрат по займам	(27,275,590)	(12,082,208)
	603,925,735	540,295,369

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа произвела полное досрочное погашение займа, привлеченного от HSBC Bank Plc, на сумму 22,266 тысяч евро. По данному займу были понесены расходы от досрочного погашения в размере 324,647 тысяч тенге (не аудировано) и комиссионные расходы на сумму 277,628 тысяч тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа привлекла два займа в долларах США от иностранного банка на сумму 52,510,900 тысяч тенге и 32,314,400 тысяч тенге (эквивалент в тенге на дату выдачи, не аудировано). При первоначальном признании данных займов, Группа признала доход на общую сумму 16,965,245 тысяч тенге в составе прочих доходов (Примечание 7). Справедливая стоимость при первоначальном признании данных займов в размере 43,366,982 тысяч тенге и 24,493,072 тысяч тенге (не аудировано) была рассчитана с использованием ставок 6.91% и 7.35% годовых (не аудировано), соответственно. Данные займы имеют срок погашения в 2030 и 2034 годах, соответственно. Справедливая стоимость при первоначальном признании данных привлеченных займов была отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2020 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 3,749,679 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 4,136,302 тысячи тенге).

20 Займы от Материнской компании

Займы от Материнской компании	Не аудировано 30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
	188,963,565	175,228,967
	188,963,565	175,228,967

По состоянию на 30 июня 2020 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены двадцатью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2019 года: восемнадцатью долгосрочными займами).

	Сумма займа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Не аудировано	Балансовая
						стоимость 30 июня 2020 г.	стоимость 31 декабря 2019 г.
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	34,588,787	33,075,350
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	6,397,793	6,745,296
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	5,910,107	5,642,183
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	12,193,943	12,813,083
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	8,800,805	8,453,556
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	38,009,529	36,505,602
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	4,354,121	4,179,934
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	7,492,981	7,202,254
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	7,061,196	6,789,991
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	5,263,325	5,062,404
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	5,370,404	5,157,296
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	4,348,067	4,177,842
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	10,003,120	9,601,356
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	14,006,385	13,339,413
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	3,629,691	3,447,347
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	3,864,234	3,682,337
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	6,005,819	5,712,331
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,824,406	3,641,392
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	4,685,928	-
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	3,152,924	-
Итого:						188,963,565	175,228,967

Заем в размере 20,000,000 тысяч тенге (не аудировано) был получен в апреле 2020 года, по ставке вознаграждения 0.08% годовых и подлежит погашению 15 апреля 2040 года. Заем предоставлен для кредитования акционерного общества «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.1% годовых для финансирования обновления парка пассажирских вагонов акционерного общества «Пассажирские перевозки». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.46% (не аудировано). Дисконт в размере 15,411,929 тысяч тенге (не аудировано) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге (не аудировано) был получен в июне 2020 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит погашению 1 июня 2035 года. Заем предоставлен для кредитования акционерного общества «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.2% годовых для лизингового финансирования по реализации в лизинг автобусов в рамках обновления парка. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.44% (не аудировано). Дисконт в размере 6,862,289 тысяч тенге (не аудировано) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

21 Государственные субсидии

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

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	210,933,386	175,264,813
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	22,274,218	10,837,700
Государственная субсидия, полученная от Национального банка путем выпуска облигаций (Примечание 22)	18,456,560	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 7)	(14,524,662)	(4,835,632)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 7)	(18,535,906)	(1,121,874)
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 4)	(4,796,302)	(3,236,665)
Начисленная амортизация за отчетный период (Примечание 7)	(2,580,211)	(3,114,600)
Остаток на конец периода	211,227,083	173,793,742

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 35,640,779 тысяч тенге (не аудировано) (30 июня 2019 года: 9,072,106 тысяч тенге, не аудировано) и включена в состав прочих доходов (Примечание 7).

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	549,918,381	559,124,678
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	200,000,000
Облигации, выраженные в тенге	343,042,000	312,492,000
	1,155,460,381	1,071,616,678
Неамортизированный дисконт, нетто	(49,201,983)	(30,330,953)
	1,106,258,398	1,041,285,725
Начисленное вознаграждение	12,785,491	10,258,543
	1,119,043,889	1,051,544,268

12 февраля 2020 года Группа выпустила еврооблигации, выраженные в тенге, с номиналом 62,500,000 тысяч тенге (не аудировано) по ставке вознаграждения 10.75% в год со сроком погашения 12 февраля 2025 года.

14 мая 2020 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с номиналом 20,000,000 тысяч тенге (не аудировано) по ставке вознаграждения 0.15% годовых со сроком погашения 14 мая 2040 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего кредитования займов по низкой ставке в рамках Государственной программы «Программы кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 мая 2019 года № 79 (далее – Программа) с целевым назначением использования денег, полученных от размещения Облигаций на финансирование банков второго уровня через механизм займа для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства на условиях, определенных Программой». При первоначальном признании выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.97% (не аудировано). Дисконт в размере 18,456,560 тысяч тенге (не аудировано) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 21).

18 июня 2020 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с номиналом 10,550,000 тысяч тенге (не аудировано) по ставке вознаграждения 11.0% в год со сроком погашения 18 июня 2030 года. При первоначальном признании выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.27% (не аудировано). При первоначальном признании обязательства, дисконт в размере 1,305,352 тысяч тенге (не аудировано) был отражен в составе прочих доходов (Примечание 7). Основная сумма привлеченных средств была направлена на финансирование лизинговой деятельности.

23 Прочие обязательства

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	718,962	1,323,744
Полученные авансы по будущим предметам лизинга	457,024	-
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	328,897	1,228,570
Резерв предстоящих выплат	305,806	672,112
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	65,981	59,852
Начисленные комиссионные расходы	6,698	10,064
Итого финансовых обязательств	1,883,368	3,294,342
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	22,444,656	19,146,798
Кредиторская задолженность по договорам субсидирования	4,570,522	2,412,112
Предоплаты	1,684,408	1,268,421
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	1,045,334	1,058,295
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	645,721	580,205
Обязательства по договорам с клиентами	9,928	23,080
Резерв для выплат вознаграждений	272,188	-
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	116,426	133,275
Итого нефинансовых обязательств	30,789,183	24,622,186
	32,672,551	27,916,528

24 Резервы

	Не аудировано	
	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	10,762,588	5,448,924
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	1,877,062	2,114,619
	12,639,650	7,563,543

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,109,270 (31 декабря 2019 года: 2,107,820) простых акций.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа выпустила 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 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года были следующими:

2020 года	Количество простых акций	Номинальная	Оплаченный
		стоимость на акцию тенге	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 30 июня 2020 года, не аудировано	2,109,270	-	503,667,511

2019 года	Количество простых акций	Номинальная	Оплаченный
		стоимость на акцию Тенге	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	1,000	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	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2019 года	2,107,820	-	445,667,511

(б) Балансовая стоимость простых акций

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Балансовая стоимость простых акций	217.22	202.87

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2020 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 458,183,141 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 427,609,875 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,109,270 (31 декабря 2019 года 2,107,820 акций).

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, были объявлены и выплачены дивиденды за 2019 год в размере 3,287,543 тысячи тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 973,143 тысячи тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 1,559.69 тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 461.88 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.

(а) 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 июня 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	112,262,454	110,850,667	-	-	-	-	-	223,113,121
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	4,476,591	55,822,762	5,374,619	-	146,930	-	-	65,820,902
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,056,906	117,190,195	-	119,247,101
Займы, выданные клиентам	-	282,777,517	296,944,511	5,119,133	327,998,383	787,609,869	12,626,979	1,713,076,392
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	8,076,930	8,579,374	17,107,514	82,486,788	121,318,770	2,630,786	240,200,162
Долговые ценные бумаги	-	25,433,552	-	10,626,640	17,146,426	136,312,407	-	189,519,025
Долевые инвестиции	15,841,722	-	-	-	-	-	-	15,841,722
Прочие финансовые активы	325,443	-	-	-	7,697,951	13,448,520	37,956	21,509,870
	132,906,210	482,961,428	310,898,504	32,853,287	437,533,384	1,175,879,761	15,295,721	2,588,328,295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	7,307,440	-	-	-	-	10,225,000	-	17,532,440
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	12,060,832	13,114,877	2,124,799	-	27,300,508
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	188,963,565	-	188,963,565
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	239,428,109	200,529,531	979,744	108,751,902	54,236,449	-	603,925,735
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	100,267,456	-	779,769,541	239,006,892	-	1,119,043,889
Субординированный долг	-	-	-	-	-	107,775,658	-	107,775,658
Прочие финансовые обязательства	1,883,368	-	-	-	-	-	-	1,883,368
	21,830,458	239,428,109	300,796,987	13,040,576	901,636,320	602,332,363	-	2,079,064,813
	111,075,752	243,533,319	10,101,517	19,812,711	(464,102,936)	573,547,398	15,295,721	509,263,482

31 декабря 2019 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	97,155,814	47,017,924	-	-	-	-	-	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	3,415,266	76,349,964	4,353,011	7,297,442	147,195	-	-	91,562,878
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,240,003	108,705,836	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	233,332,871	249,570,177	53,959,249	253,426,610	825,740,997	2,174,560	1,618,204,464
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4,960,497	13,682,125	12,303,677	67,638,688	90,810,635	944,718	190,340,340
Долговые ценные бумаги	-	-	-	25,063,209	23,670,745	176,732,104	-	225,466,058
Долевые инвестиции	19,506,343	-	-	-	-	-	-	19,506,343
Прочие финансовые активы	1,444,936	-	-	-	7,122,142	15,145,403	3,951	23,716,432
	121,522,359	361,661,256	267,605,313	98,623,577	354,245,383	1,217,134,975	3,123,229	2,423,916,092
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	7,011,307	-	-	-	-	10,225,000	-	17,236,307
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	24,606,101	2,380,167	-	26,986,268
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	175,228,967	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	238,796,485	121,876,140	958,095	33,844,957	144,819,692	-	540,295,369
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	38,390,693	100,148,371	687,048,274	225,956,930	-	1,051,544,268
Субординированный долг	-	-	-	-	-	104,534,649	-	104,534,649
Прочие финансовые обязательства	3,294,342	-	-	-	-	-	-	3,294,342
	10,305,649	238,796,485	160,266,833	101,106,466	745,499,332	663,145,405	-	1,919,120,170
	111,216,710	122,864,771	107,338,480	(2,482,889)	(391,253,949)	553,989,570	3,123,229	504,795,922

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 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,794,866	1,794,866	1,391,780	1,391,780
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,794,866)	(1,794,866)	(1,391,780)	(1,391,780)

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 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 июня 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(9,137,679)	-	(11,828,065)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	9,924,477	-	12,833,654

(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 июня 2020 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	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
30 июня 2020 года					
Всего активов	1,696,468,178	1,071,908,392	445,479	329,189	2,769,151,238
Всего обязательств	1,183,014,125	1,122,972,505	372,431	14,763,023	2,321,122,084
Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 июня 2020 года	513,454,053	(51,064,113)	73,048	(14,433,834)	448,029,154
Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 30 июня 2019 года	(9,382,500)	20,196,500	-	-	10,814,000
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 30 июня 2020 года	504,071,553	(30,867,613)	73,048	(14,433,834)	458,843,154

По состоянию на 31 декабря 2019 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
31 декабря 2019 г.					
Всего активов	1,539,473,973	1,025,395,104	16,005,877	456,216	2,581,331,170
Всего обязательств	1,076,565,338	1,057,640,254	12,535,679	15,959,051	2,162,700,322
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2019 года	462,908,635	(32,245,150)	3,470,198	(15,502,835)	418,630,848
Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 года	(9,382,500)	19,129,500	-	-	9,747,000
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2019 года	453,526,135	(13,115,650)	3,470,198	(15,502,835)	428,377,848

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 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(4,938,818)	(4,938,818)	(2,098,504)	(2,098,504)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	1,234,705	1,234,705	524,626	524,626
20% рост курса евро по отношению к тенге	11,688	11,688	555,232	555,232
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(2,922)	(2,922)	(138,808)	(138,808)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(2,309,413)	(2,309,413)	(2,480,454)	(2,480,454)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	577,353	577,353	620,113	620,113

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 июня 2020 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	221,100,409	-	2,012,712	-	-	-	-	-	223,113,121
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	55,937,514	4,262,309	5,374,619	246,460	-	-	-	65,820,902
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,056,906	117,190,195	-	-	119,247,101
Займы, выданные клиентам	-	17,228,515	20,496,869	57,155,159	421,869,391	1,183,699,479	-	12,626,979	1,713,076,392
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	3,401,730	4,675,200	25,686,888	82,486,788	121,318,770	-	2,630,786	240,200,162
Долговые ценные бумаги	-	-	25,433,552	10,626,640	17,146,426	136,312,407	-	-	189,519,025
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	15,841,722	-	15,841,722
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	224,843	-	224,843
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,700,542	-	5,700,542
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	10,597,176	36,743,564	103,547,482	2,142,972	-	-	-	153,031,194
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	541,594	296,362	6,037,175	5,340,537	-	-	-	12,215,668
Прочие активы	476,069	116,125	122,301	492,427	7,779,146	13,448,520	1,316,742	38,299	23,789,629
Текущий налоговый актив	-	74	-	3,866,954	-	-	-	-	3,867,028
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	3,351,985	-	-	3,351,985
Производные финансовые инструменты	-	-	10,881,649	43,270	-	-	-	-	10,924,919
Итого активов	221,576,478	87,822,728	104,924,518	212,830,614	539,068,626	1,575,321,356	23,083,849	15,296,064	2,779,924,233

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады клиентов	2,677,851	240,000	-	-	1,951,288	12,663,301	-	-	17,532,440
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	12,060,832	13,114,877	2,124,799	-	-	27,300,508
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	188,963,565	-	-	188,963,565
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	75,485	317,683	1,349,916	203,034,703	399,147,948	-	-	603,925,735
Государственные субсидии	-	889,879	999,432	5,545,542	37,051,972	166,740,258	-	-	211,227,083
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	100,267,456	779,769,541	239,006,892	-	-	1,119,043,889
Субординированный долг	-	-	-	-	-	107,775,658	-	-	107,775,658
Прочие обязательства	1,683,684	1,421,899	7,932,052	16,954,761	4,057,480	622,675	-	-	32,672,551
Резервы	-	73,825	1,833,585	3,595,307	7,136,933	-	-	-	12,639,650
Итого обязательств	4,361,535	2,701,088	11,082,752	139,773,814	1,046,116,794	1,117,045,096	-	-	2,321,081,079
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2020 года	217,214,943	85,121,640	93,841,766	73,056,800	(507,048,168)	458,276,260	23,083,849	15,296,064	458,843,154

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	137,210,883	6,962,855	-	-	-	-	-	-	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	79,058,725	706,505	11,650,453	147,195	-	-	-	91,562,878
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,240,003	108,705,836	-	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	-	11,091,395	83,269,443	259,144,279	1,262,524,787	-	2,174,560	1,618,204,464
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	1,393,988	3,937,677	18,120,139	72,628,477	93,315,341	-	944,718	190,340,340
Долговые ценные бумаги	-	-	-	25,063,209	23,670,745	176,732,104	-	-	225,466,058
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	19,506,343	-	19,506,343
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	227,181	-	227,181
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,951,423	-	5,951,423
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	732,365	3,388,197	82,552,621	46,599,910	-	-	-	133,273,093
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	8,524,332	1,098,475	1,476,174	3,723,031	-	-	-	14,822,012
Прочие активы	467,704	272,664	298,658	1,361,340	7,223,974	15,158,252	1,270,041	4,133	26,056,766
Текущий налоговый актив	-	-	124,719	-	-	-	-	-	124,719
Производные финансовые инструменты	-	-	-	10,160,691	-	-	-	-	10,160,691
Итого активов	137,678,587	96,944,929	20,645,626	233,654,070	415,377,614	1,656,436,320	26,954,988	3,123,411	2,590,815,545

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады клиентов	2,590,467	-	-	295,687	1,816,400	12,533,753	-	-	17,236,307
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	24,606,101	2,380,167	-	-	26,986,268
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	175,228,967	-	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	83,585	148,397	1,420,357	39,576,475	499,066,555	-	-	540,295,369
Государственные субсидии	-	803,940	846,251	7,169,126	30,476,648	171,637,421	-	-	210,933,386
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	138,539,064	687,048,274	225,956,930	-	-	1,051,544,268
Субординированный долг	-	-	-	-	-	104,534,649	-	-	104,534,649
Прочие обязательства	2,417,903	4,883,774	2,740,328	14,675,899	2,662,678	535,170	776	-	27,916,528
Резервы	-	8,533	2,445,563	3,920,335	1,189,112	-	-	-	7,563,543
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	198,412	-	-	198,412
Итого обязательств	5,008,370	5,779,832	6,180,539	166,020,468	787,375,688	1,192,072,024	776	-	2,162,437,697
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	132,670,217	91,165,097	14,465,087	67,633,602	(371,998,074)	464,364,296	26,954,212	3,123,411	428,377,848

27 Анализ по сегментам

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

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 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	301,438,481	420,524,901
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	6,122,228	8,570,443

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 июня 2020 года включена сумма в размере 132,127,605 тысяч тенге (не аудировано), приходящаяся на девять заемщиков (31 декабря 2019 года: 270,704,270 тысяч тенге), приходящаяся на десять заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 557,143,705 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 932,697,752 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

	Не аудировано 30 июня 2020 г.
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Обязательства по предоставлению займов	
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	10,000,000
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	20,908,757
- с кредитным рейтингом от В- до В+	127,638,851
Итого обязательства по предоставлению займов	158,547,608
Оценочный резерв под убытки	1,767,058
Договоры финансовой гарантии	
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,122,228
Итого договоры финансовой гарантии	6,122,228
Оценочный резерв под убытки	110,004

тыс. тенге	31 декабря 2019 года		Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесценен- ными	
Обязательства по предоставлению займов			
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	46,061,800	-	46,061,800
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	111,656,667	-	111,656,667
- с кредитным рейтингом от В- до В+	129,239,272	-	129,239,272
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	331,491	331,491
Итого обязательства по предоставлению займов	286,957,739	331,491	287,289,230
Оценочный резерв под убытки	2,029,985	-	2,029,985
Договоры финансовой гарантии			
- с кредитным рейтингом от В- до В+	8,570,443	-	8,570,443
Итого договоры финансовой гарантии	8,570,443	-	8,570,443
Оценочный резерв под убытки	84,634	-	84,634

29 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2020 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 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	<u>426,993</u>	<u>423,237</u>

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 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, составили:

30 июня 2020 года	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	-	-	-	-	110,493,824	-	110,493,824
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	39,983,695	7.00	-	-	39,983,695
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	459,865,008	7.45	459,999,050
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	216,446	-	131,928,310	6.35	132,144,756
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	43,972,598	1.45	43,972,598
Долевые инвестиции	-	-	15,841,722	-	-	-	15,841,722
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	63,928,205	-	63,928,205
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	3,867,028	-	3,867,028
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	3,351,985	-	3,351,985
Прочие активы	21,117	-	21,150,438	-	473,188	-	21,644,743
Производные финансовые инструменты	-	-	10,881,649	-	-	-	10,881,649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	10,225,000	9.00	4,819,636	-	15,044,636
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	27,300,508	0.27	27,300,508
Займы от Материнской компании	188,963,565	0.13	-	-	-	-	188,963,565
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	15,621,954	1.00	-	-	15,621,954
Государственные субсидии	-	-	-	-	211,227,083	-	211,227,083
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	16,067,703	6.96	265,136,077	10.17	281,203,780
Субординированный долг	101,027,254	0.15	-	-	6,748,404	0.01	107,775,658
Резервы	-	-	-	-	3,117,324	-	3,117,324
Прочие обязательства	-	-	438	-	12,156,692	-	12,157,130

31 декабря 2019 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж де-ния	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	
		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	94,460,709	-	94,460,709
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	56,491,019	7.75	-	-	56,491,019
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	410,512,690	7.56	410,646,732
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	233,182	-	92,560,886	5.91	92,794,068
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	47,067,921	1.51	47,067,921
Долевые инвестиции	-	-	19,506,343	-	-	-	19,506,343
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	58,671,872	-	58,671,872
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	124,719	-	124,719
Прочие активы	42,579	-	22,269,348	-	496,874	-	22,808,801
Производные финансовые инструменты	-	-	10,012,213	-	-	-	10,012,213
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	10,281,250	9.00	2,590,317	-	12,871,567
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	26,986,286	0.27	26,986,286
Займы от Материнской Компании	175,228,967	0.14	-	-	-	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	15,195,999	1.00	-	-	15,195,999
Государственные субсидии	-	-	-	-	210,933,386	-	210,933,386
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	22,298,611	6.88	254,693,351	10.89	276,991,962
Субординированный долг	98,018,474	0.15	-	-	6,516,175	0.01	104,534,649
Резервы	-	-	-	-	4,489,511	-	4,489,511
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	198,412	-	198,412
Прочие обязательства	-	-	157	-	5,716,947	-	5,717,104

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	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	-	3,027,959	21,445,214	24,473,173
Прочие процентные доходы	-	-	5,600,670	5,600,670
Процентные расходы	(11,282,172)	(1,604,472)	(15,563,990)	(28,450,634)
Комиссионные доходы	-	-	28,746	28,746
Комиссионные расходы	(19,163)	-	(15,695)	(34,858)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	35,560	4,851,218	4,886,778
Чистая реализованная прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	231,650	231,650
Чистая прибыль/(убыток) от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	869,436	(92,120)	777,316
Прочие доходы	-	103,979	26,594,427	26,698,406
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(2,562,634)	(7,917,465)	(10,480,099)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	(51,660)	(51,660)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	-	(1,806,728)	(1,806,728)
Общие административные расходы	-	(1,138)	(358,047)	(359,185)
Экономия по подоходному налогу	-	-	3,796,110	3,796,110

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	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	-	2,525,985	19,249,631	21,775,616
Прочие процентные доходы	-	(50,868)	3,366,169	3,315,301
Процентные расходы	(8,447,474)	(1,667,964)	(8,542,654)	(18,658,092)
Комиссионные доходы			2,089,115	2,089,115
Комиссионные расходы	(18,621)	-	(836)	(19,457)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	91,830	(6,985,691)	(6,893,861)
Чистый реализованный убыток/(прибыль) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(78,614)	96,334	17,720
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	199,451	88,528	287,979
Прочие доходы	-	94,764	3,617,824	3,712,588
Восстановление резерва под обесценение в отношении долговых финансовых активов	-	33,319	161,030	194,349
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	(329,656)	(329,656)
Общие административные расходы	-	(840)	(197,557)	(198,397)
Расход по подоходному налогу	-	-	(2,246,097)	(2,246,097)

30 июня 2020 года	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Условные обязательства и требования				
Гарантии, полученные Группой	-	17,000,000	670,077,420	687,077,420
31 декабря 2019 года				
	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Условные обязательства и требования				
Гарантии, полученные Группой	-	17,000,000	661,280,524	678,280,524

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 долевых 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 4.1% до 20.8% годовых для займов в иностранной валюте и от 12.1% до 29.7% годовых для тенге (31 декабря 2019 года: от 3.1% до 20.4% годовых для займов в иностранной валюте и от 10.06% до 30.9% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 3.3% для долларов США и от 15.9% до 17.1% годовых для тенге (31 декабря 2019 года: 3.7% для долларов США и от 11.7% до 14.4% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 15.9% до 18.1% годовых (31 декабря 2019 года: от 11.4% до 14.4% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 2.6% до 4.5% годовых для долларов США и от 12.1% до 13.6% годовых для тенге (31 декабря 2019 года: от 2.5% до 3.9% годовых для долларов США и от 10.5% до 10.8% годовых для тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;
- Ставка дисконтирования 13.4% годовых (31 декабря 2019 года: 10.5% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 12.8% до 13.6% годовых (31 декабря 2019 года: от 10.5% до 10.6% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 3.3% до 6.3% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 12.5% годовых для кредитов в тенге (31 декабря 2019 года: от 2.4% до 5.6% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 10.7% 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 12.1% до 13.2% годовых (31 декабря 2019 года: от 10.6% до 10.8% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына»;
- Ставки дисконтирования 12.7% годовых (31 декабря 2019 года: 10.6% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам клиентов.

(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 руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего отдела;
- 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 июня 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неаудированном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Не	Не	Не	Всего тыс. тенге
		аудировано Уровень 1 тыс. тенге	аудировано Уровень 2 тыс. тенге	аудировано Уровень 3 тыс. тенге	
Активы					
Долговые ценные бумаги	15	145,305,228	32,152,896	832,929	178,291,053
Займы, выданные клиентам	13	-	-	71,560,891	71,560,891
Долевые инвестиции	17	-	-	15,841,722	15,841,722
Прочие активы		4,001	-	-	4,001
Производные финансовые инструменты		-	10,924,919	-	10,924,919
Встроенные производные финансовые инструменты	14	-	-	8,122,944	8,122,944
		145,309,229	43,077,815	96,358,486	284,745,530

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 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	15	180,447,309	33,346,230	929,906	214,723,445
Займы, выданные клиентам	13	-	-	68,893,053	68,893,053
Долевые инвестиции	17	-	-	19,506,343	19,506,343
Прочие активы		3,913	57,973	-	61,886
Производные финансовые инструменты		-	10,160,691	-	10,160,691
Встроенные производные финансовые инструменты	14	-	-	6,651,931	6,651,931
		180,451,222	43,564,894	95,981,233	319,997,349

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 июня 2020 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	15,841,722	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	16.00-19.34% Доллар США 4.24-5.24%,	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71,560,891	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Казахстанский тенге: 14.61%-18.40%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	8,122,944	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 8.51%, Российский рубль: 10.99%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	832,929	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.71-16.71%	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 2019 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	19,506,343	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.60-17.94%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,893,053	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 5.26%, Казахстанский тенге: 12.60%-15.92%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	6,651,931	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 2.07%, Российский рубль: 4.89%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	929,906	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	10.52%	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 шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 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	(439,856)	(58,859)	960,312	1,589,357
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(3,818,064)	-
Приобретения/освоения	7,046,056	-	153,443	121,643
Погашения	(3,938,362)	(38,118)	(960,312)	(239,987)
Остаток по состоянию на 30 июня	71,560,891	832,929	15,841,722	8,122,944

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2019 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	38,256,025	862,486	9,152,911	3,834,190
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	1,129,060	29,988	-	1,934,851
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(377,257)	-
Приобретения/освоения	10,479,723	-	154,194	-
Погашения	(647,728)	(5,452)	-	(213,235)
Остаток по состоянию на 30 июня	49,217,080	887,022	8,929,848	5,555,806

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 июня 2020 года:

тыс. тенге	Не аудировано Влияние на прибыль или убыток		Не аудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	25,613	(24,638)		
Долевые инвестиции	-	-	1,584,172	(1,584,172)
Займы, выданные клиентам	2,073,718	(1,970,544)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- Встроенный производный инструмент	962,613	(707,862)	-	-
Всего	3,061,944	(2,703,044)	1,584,172	(1,584,172)

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 2019 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	63,765	(58,332)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	1,950,634	(1,950,634)
Займы, выданные клиентам	2,246,277	(2,128,439)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Встроенный производный инструмент	527,727	(461,798)	-	-
Итого	2,837,769	(2,648,569)	1,950,634	(1,950,634)

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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года следующие:
 - изменение волатильности обменных курсов в долларах США/российских рублях на 50%;
 - изменение диапазона между безрисковыми ставками в тенге и долларах США/российских рублях на 0.5%;
 - изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;

- для долевого инвестиций: 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 июня 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Не аудировано				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансово стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	223,113,121	-	223,113,121	223,113,121
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	65,820,902	-	65,820,902	65,820,902
Займы, выданные банкам	-	76,511,549	4,758,412	81,269,961	119,247,101
Займы, выданные клиентам	-	1,403,496,773	49,949,928	1,453,446,701	1,641,515,501
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	162,878,706	-	162,878,706	232,077,218
Долговые ценные бумаги	-	4,498,964	635,431	5,134,395	11,227,972
Прочие финансовые активы	-	22,388,452	52,510	22,440,962	21,505,869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	16,280,247	-	16,280,247	17,532,440
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	24,124,013	-	24,124,013	27,300,508
Займы от Материнской компании	-	149,680,677	-	149,680,677	188,963,565
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	564,200,272	-	564,200,272	603,925,735
Долговые ценные бумаги выпущенные	767,827,339	365,606,950	-	1,133,434,289	1,119,043,889
Субординированный долг	-	42,553,915	-	42,553,915	107,775,658
Прочие финансовые обязательства	-	1,883,368	-	1,883,368	1,883,368

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 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	-	144,173,738	-	144,173,738	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	91,562,878	-	91,562,878	91,562,878
Займы, выданные банкам	-	97,586,422	6,772,758	104,359,180	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	1,443,892,491	43,202,677	1,487,095,168	1,549,311,411
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	168,238,249	-	168,238,249	183,688,409
Долговые ценные бумаги	-	5,323,806	805,254	6,129,060	10,742,613
Прочие финансовые активы	-	24,822,803	37,402	24,860,205	23,654,546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	16,682,203	-	16,682,203	17,236,307
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	23,999,733	-	23,999,733	26,986,268
Займы от Материнской Компании	-	162,136,947	-	162,136,947	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	533,950,403	-	533,950,403	540,295,369
Долговые ценные бумаги выпущенные	807,369,516	289,529,549	-	1,096,899,065	1,051,544,268
Субординированный долг	-	59,706,723	-	59,706,723	104,534,649
Прочие финансовые обязательства	-	3,294,342	-	3,294,342	3,294,342

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