

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращённая
консолидированная финансовая отчётность**

*30 июня 2019 года
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о совокупном доходе.....	1
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении	2
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о движении денежных средств	3
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт об изменениях в капитале.....	4-5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация	6
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности	7
3. Существенные учётные суждения и оценки	14
4. Объединение бизнеса	15
5. Чистый процентный доход	17
6. Комиссионные доходы	17
7. Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой.....	18
8. Доходы от снижения резервов по кредитным убыткам / (расходы по кредитным убыткам)	18
9. Общие и административные расходы.....	18
10. Расходы по корпоративному подоходному налогу	19
11. Денежные средства и их эквиваленты	19
12. Средства в финансовых институтах.....	20
13. Торговые ценные бумаги.....	20
14. Кредиты, выданные клиентам	21
15. Инвестиционные ценные бумаги	42
16. Прочие активы	43
17. Текущие счета и депозиты клиентов	44
18. Средства банков и прочих финансовых институтов	44
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
20. Субординированный долг	45
21. Акционерный капитал	46
22. Прибыль на акцию	47
23. Управление капиталом	47
24. Договорные и условные обязательства	48
25. Операции со связанными сторонами	50
26. Анализ по сегментам	52
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
28. События после завершения промежуточного периода.....	64



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующих промежуточных сокращённых консолидированных отчётов о совокупном доходе за три и шесть месяцев, завершившихся на указанную дату, промежуточного сокращённого консолидированного отчёта об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний (далее по тексту - «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведённой нами обзорной проверки.

Объём обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объём обзорной проверки значительно меньше объёма аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не даёт нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведённой нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнер по аудиту



Ольга Хегай
Аудитор



Динара Малаева
И.о. Генерального директора
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000286 от 25 сентября
2015 года

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан
серии МФЮ-2 № 0000003, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 15 июля 2005 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

31 октября 2019 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**


за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года

(в миллионах тенге)


	Прим.	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)*	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	5	39.515	30.172	74.314	60.111
Прочие процентные доходы	5	67	98	169	174
Процентные расходы	5	(21.639)	(18.225)	(40.940)	(36.797)
Чистый процентный доход		17.943	12.045	33.543	23.488
Комиссионные доходы	6	8.000	4.615	13.964	7.795
Комиссионные расходы		(2.445)	(1.289)	(4.372)	(2.401)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		(1.344)	24	(1.963)	17
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(76)	—	(53)	872
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	7	(527)	967	285	925
Прочие доходы		1.018	1.091	1.818	1.918
Непроцентные доходы		4.626	5.408	9.679	9.126
Доходы от снижения резервов по кредитным убыткам / (расходы по кредитным убыткам)	8	413	(910)	(1.401)	(391)
Общие и административные расходы	9	(9.739)	(8.314)	(19.288)	(16.801)
Прочие расходы		(2.723)	(854)	(4.586)	(1.601)
Непроцентные расходы		(12.049)	(10.078)	(25.275)	(18.793)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		10.520	7.375	17.947	13.821
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(971)	(1.440)	(1.902)	(2.837)
Прибыль за отчётный период		9.549	5.935	16.045	10.984
Приходящаяся на:					
- акционеров Банка		9.562	5.905	16.040	10.942
- неконтролирующие доли участия		(13)	30	5	42
		9.549	5.935	16.045	10.984
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2.439	(1.245)	5.343	(1.665)
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		—	—	(323)	—
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(232)	310	(408)	450
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		76	—	53	(872)
Прочий совокупный доход/ (убыток) за период, за вычетом налогов		2.283	(935)	4.665	(2.087)
Итого совокупный доход за отчётный период		11.832	5.000	20.710	8.897
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		11.845	4.970	20.705	8.855
- неконтролирующие доли участия		(13)	30	5	42
		11.832	5.000	20.710	8.897
Базовая и разведённая прибыль на простую акцию (в тенге)	22	0,11	0,06	0,18	0,12

* Некоторые суммы, приведённые в данных таблицах, не согласуются с суммами в сокращённой консолидированной финансовой отчётности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Гурам Андроникашвили
Председателя Правления



Erkin Etekbayeva
Главный бухгалтер

31 октября 2019 года

Прилагаемые отчётные примечания на страницах с 6 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

по состоянию на 30 июня 2019 года

(в миллионах тенге)

		<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	282.676	224.121
Средства в финансовых институтах	12	22.318	18.215
Торговые ценные бумаги	13	6.386	9.511
Кредиты, выданные клиентам	14	769.208	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	15	630.202	570.475
Основные средства		72.202	51.496
Нематериальные активы		7.542	5.441
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	10	226	2.279
Прочие активы	16	112.798	117.540
Итого активов		1.903.558	1.688.723
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1.264.676	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	18	82.969	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		51.872	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	258.921	253.584
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	10	1.101	183
Субординированный долг	20	25.934	22.648
Прочие обязательства		14.071	7.521
Итого обязательств		1.699.544	1.488.084
Капитал			
Акционерный капитал	21	328.377	331.504
Дополнительный оплаченный капитал		21.109	21.116
Резерв справедливой стоимости		7.024	2.359
Накопленные убытки		(152.813)	(155.051)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		203.697	199.928
Неконтролирующие доли участия		317	711
Итого капитала		204.014	200.639
Итого капитала и обязательств		1.903.558	1.688.723

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		62.569	55.431
Процентные расходы выплаченные		(30.314)	(33.864)
Комиссионные доходы полученные		13.747	8.020
Комиссионные расходы выплаченные		(4.372)	(2.401)
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2.009)	26
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		444	182
Прочие операционные (расходы выплаченные) / доходы полученные		(365)	502
Общие и административные расходы выплаченные		(15.499)	(17.380)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых институтах		(3.525)	(1.483)
Торговые ценные бумаги		3.223	(1.934)
Кредиты, выданные клиентам		(14.308)	(14.611)
Прочие активы		4.415	3.212
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		100.241	(4.967)
Средства банков и прочих финансовых институтов		584	(2.797)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		(4.522)	(25.549)
Прочие обязательства		(68)	587
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		110.241	(37.026)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(25)	(17)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		110.216	(37.043)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств		29.767	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(646.799)	(756.867)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32.475	–
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		566.224	757.920
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(13.387)	(2.405)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		120	239
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(31.600)	(1.113)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	21	(3.127)	–
Поступления от возврата инструментов, невостребованных кредиторами		–	1.647
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	21	(11.376)	(7.748)
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		27	20
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		–	(3)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3.954)	(4.068)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(18.430)	(10.152)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		60.186	(48.308)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1.625)	3.639
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода		224.121	231.820
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода		282.682	187.151
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	16	4.699	9.005

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года

(в миллионах тенге)

	Капитал, приходящийся на акционеров Банка						
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв спра- ведливой стоимости	Накоплен- ные убытки	Итого	Неконтроли- рующие доли участия	Всего капитала
На 1 января 2019 года	331.504	21.116	2.359	(155.051)	199.928	711	200.639
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2) (неаудировано)	–	–	–	(428)	(428)	–	(428)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года (неаудировано)	331.504	21.116	2.359	(155.479)	199.500	711	200.211
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	16.040	16.040	5	16.045
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	4.665	–	4.665	–	4.665
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	4.665	16.040	20.705	5	20.710
Выкуп акций (Примечание 21) (неаудировано)	(3.127)	(7)	–	–	(3.134)	–	(3.134)
Приобретение неконтролирующих долей участия (неаудировано)	–	–	–	–	–	(399)	(399)
Приобретение дочерних организаций (Примечание 4) (неаудировано)	–	–	–	(1.998)	(1.998)	–	(1.998)
Дивиденды объявленные (Примечание 21) (неаудировано)	–	–	–	(11.376)	(11.376)	–	(11.376)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	328.377	21.109	7.024	(152.813)	203.697	317	204.014

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>						<i>Всего капитала</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтролирующие доли участия</i>	
На 1 января 2018 года	331.522	21.116	598	(159.676)	193.560	641	194.201
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	–	–	3.243	(16.719)	(13.476)	–	(13.476)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на начало периода (неаудировано)	331.522	21.116	3.841	(176.395)	180.084	641	180.725
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	10.942	10.942	42	10.984
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	–	–	(2.087)	–	(2.087)	–	(2.087)
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	(2.087)	10.942	8.855	42	8.897
Дивиденды объявленные (<i>Примечание 21</i>) (неаудировано)	–	–	–	(7.748)	(7.748)	–	(7.748)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	331.522	21.116	1.754	(173.201)	181.191	683	181.874

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Корпоративная структура и виды деятельности

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает промежуточную сокращённую финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был образован в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 010017, г. Нур-Султан, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года вкладчики могут получать ограниченное страховое покрытие по депозитам в зависимости от валюты депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	96,7	80,6
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-Ф»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
АО «Банк Kassa Nova»	Республика Казахстан	Банковские операции	100,0	–
ТОО «One Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	–

В мае 2019 года Группа увеличила свою долю в капитале АО «ForteLeasing» путём приобретения акций у неконтролирующих акционеров. В результате доля участия Банка в АО «ForteLeasing» увеличилась до 96,7%.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2019 года г-н Утемуратов Б.Ж. владел 90,10% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2018 года: 88,47%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждому из которых принадлежит не более 5% акций.

18 марта 2019 года г-н Утемуратов Б.Ж. заключил договор доверительного управления с АО «Nova Лизинг» для представления интересов г-на Утемуратова Б.Ж. в отношении 54% размещённых акций Банка. Г-н Утемуратов Б.Ж. является 100% акционером АО «Nova Лизинг».

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчётностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 380,53 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 384,20 тенге за 1 доллар США).

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

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

Все данные промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принятия новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО 16 заменяет собой МСБУ 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинства договоров аренды с использованием единой модели учёта в балансе.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учёт договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Ниже представлено влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении:

	1 января 2019 года (неаудировано)
Активы	
Основные средства	5.453
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	103
Итого активов	5.556
Обязательства	
Прочие обязательства	5.984
Итого обязательств	5.984
Чистое влияние на капитал	(428)

(a) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором она являлась арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли и убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовала анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16 (продолжение)

На основании вышеизложенного по состоянию на 1 января 2019 года:

- были признаны активы с правом пользования в размере 5.453 миллиона тенге и включены в состав основных средств;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 5.984 миллиона тенге (включены в прочие обязательства);
- отложенные активы по корпоративному подоходному налогу увеличились на 103 миллиона тенге из-за влияния изменений в активах и обязательствах на отложенный подоходный налог;
- чистое влияние данных корректировок было отражено в составе накопленных убытков (428 миллионов тенге).

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года (неаудировано):

Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	5.794
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заёмных средств на 1 января 2019 года	0,82%-9,35%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	5.495
Минус:	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(250)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	-
Плюс:	
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	739
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	5.984

(б) Основные положения новой учётной политики

Ниже представлены основные положения новой учётной политики Группы, применённой в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признаёт обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведённой стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды машин и оборудования (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом в течение срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трёх до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налогов на прибыль в условиях существования неопределённости в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости.

Разъяснение вступило в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разъяснение не оказало какого-либо влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и вознаграждения на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений, сокращение программ или полное погашение обязательств по пенсионной программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы, поскольку в отчётном периоде не производились изменения программы, её сокращение или погашение обязательств по ней.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Поправки в усовершенствования МСФО были представлены следующим образом:

МСФО 3 «Объединение бизнеса»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю прибыли в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы ввиду отсутствия у неё операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация применяет данные поправки к сделкам, в которых она получает совместный контроль в отношении годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события. Организация применяет указанные поправки для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)****Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (продолжение)***МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, понесённых на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация применяет указанные поправки для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, для соответствия представлению за 2019 год:

<i>Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о совокупном доходе</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущему отчёту</i>	<i>Реклас- сификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Комиссионные доходы	8.256	(461)	7.795
Прочий операционный доход, нетто	502	(502)	–
Прочие доходы	–	1.918	1.918
	8.758	955	9.713
Непроцентные доходы	8.171	955	9.126
Общие и административные расходы	(17.447)	646	(16.801)
Прочие расходы	–	(1.601)	(1.601)
	(17.447)	(955)	(18.402)
Непроцентные расходы	(17.838)	(955)	(18.793)

<i>Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о совокупном доходе</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущему отчёту</i>	<i>Реклас- сификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Комиссионные доходы	4.841	(226)	4.615
Прочий операционный доход, нетто	336	(336)	–
Прочие доходы	–	1.091	1.091
	5.177	529	5.706
Непроцентные доходы	4.879	529	5.408
Общие и административные расходы	(8.639)	325	(8.314)
Прочие расходы	–	(854)	(854)
	(8.639)	(529)	(9.168)
Непроцентные расходы	(9.549)	(529)	(10.078)

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует своё суждение при оценке ожидаемых кредитных убытков в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств должниками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Оценки основаны на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов. Оценка возмещаемости активов по отсроченному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Группы в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что отложенные активы по корпоративному подоходному налогу по состоянию на 30 июня 2019 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой можно использовать временные разницы, неиспользованные налоговые расходы и льготы, а уменьшение размера активов по налогу осуществлено в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(в миллионах тенге)

4. Объединение бизнеса**Приобретение АО «Банк Kassa Nova»**

29 апреля 2019 года Группа приобрела 100% голосующих акций АО «Банк Kassa Nova» в соответствии с разрешениями, предоставленными НБРК. Основной деятельностью АО «Банк Kassa Nova» являются банковские операции. Группа приобрела АО «Банк Kassa Nova» в связи со стратегическими инициативами, направленными на увеличение доли рынка и возможность получения синергетического эффекта.

АО «Банк Kassa Nova» было приобретено у АО «Nova Лизинг», которое принадлежит г-ну Утемуратову Б.Ж., поэтому Группа считает, что данное приобретение представляет собой объединение бизнеса под общим контролем и применила к учёту операции метод объединения интересов без исторического пересчёта.

Активы и обязательства АО «Банк Kassa Nova» на дату приобретения составили:

	<i>29 апреля 2019 года (неаудировано)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	42.785
Средства в кредитных институтах	601
Кредиты, выданные клиентам	74.870
Инвестиционные ценные бумаги	2.073
Основные средства	5.675
Нематериальные активы	1.108
Прочие активы	3.252
Итого активов	130.364
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	94.093
Средства банков и прочих финансовых институтов	16.268
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	917
Субординированный долг	3.277
Прочие обязательства	1.683
Итого обязательств	116.238
Чистые приобретённые активы	14.126
Сумма выплаченного возмещения	(11.277)
Корректировка собственного капитала	2.849

Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о совокупном доходе Группы включает чистый процентный доход в сумме 1.094 миллиона тенге, непроцентные доходы в сумме 430 миллионов тенге, прибыль до учёта налогообложения в сумме 498 миллионов тенге, признанные АО «Банк Kassa Nova» с даты приобретения. Если бы указанное объединение произошло в начале года, прибыль Группы за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, составила бы 16.820 миллионов тенге, чистые процентные доходы – 35.230 миллионов тенге, и непроцентные доходы – 10.371 миллион тенге.

(в миллионах тенге)

4. Объединение бизнеса (продолжение)**Приобретение ТОО «ONE Technologies»**

23 апреля 2019 года Группа приобрела 100% долю в капитале ТОО «ONE Technologies» в соответствии с разрешениями, предоставленными НБРК. Основным видом деятельности ТОО «ONE Technologies» является разработка программного обеспечения. Группа приобрела ТОО «ONE Technologies» из-за стратегических инициатив, направленных на цифровизацию основных банковских процессов и разработку банковских приложений.

ТОО «ONE Technologies» было приобретено у физических лиц, тесно связанных с конечным акционером и юридическим лицом, подконтрольным г-ну Утемуратову Б.Ж., поэтому Группа считает, что данное приобретение организации представляет собой объединение бизнеса под общим контролем и применила к учёту операции метод объединения интересов без исторического пересчёта.

Активы и обязательства ТОО «ONE Technologies» на дату приобретения были представлены следующим образом:

	<i>29 апреля 2019 года (неаудировано)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	130
Кредиты, предоставленные клиентам	27
Основные средства	172
Нематериальные активы	545
Прочие активы	352
Итого активов	1.226
Прочие обязательства	169
Итого обязательств	169
Чистые приобретённые активы	1.057
Сумма выплаченного возмещения	(5.900)
Корректировка собственного капитала	(4.843)

С даты приобретения убыток до налогообложения ТОО «ONE Technologies», отражённый в промежуточной консолидированной финансовой отчётности Группы составил 190 миллионов тенге. Если бы указанное объединение произошло в начале года, прибыль до учёта налогообложения Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, составила бы 16.330 миллионов тенге.

Анализ движения денежных средств при приобретении дочерних организаций

	<i>АО «Банк Kassa Nova»</i>	<i>ТОО «One Technologies»</i>	<i>Итого</i>
Чистые денежные средства, приобретённые с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) (неаудировано)	42.785	130	42.915
Сумма выплаченного возмещения (включена в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) (неаудировано)	(11.277)	(5.900)	(17.177)
Чистый отток денежных средств	31.508	(5.770)	25.738

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	27.424	22.906	51.199	45.681
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	6.274	6.574	11.641	13.123
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.769	278	7.538	550
Средства в финансовых институтах	1.923	326	2.904	636
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	125	88	1.032	121
	39.515	30.172	74.314	60.111
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	67	98	169	174
	39.582	30.270	74.483	60.285
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(12.191)	(13.606)	(22.505)	(27.625)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.779)	(3.316)	(15.217)	(6.498)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(894)	(787)	(1.691)	(1.599)
Субординированный долг	(506)	(448)	(954)	(896)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(269)	(68)	(573)	(179)
	(21.639)	(18.225)	(40.940)	(36.797)
Чистый процентный доход	17.943	12.045	33.543	23.488

6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Карточные операции	4.584	2.010	7.922	3.117
Расчётные операции	1.574	1.385	2.929	2.502
Кассовые операции	980	660	1.618	1.106
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	505	312	851	555
Валютные операции и операции с ценными бумагами	99	45	153	120
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	10	15	21	30
Прочие	248	188	470	365
	8.000	4.615	13.964	7.795

(в миллионах тенге)

7. Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой

Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Переоценка валютных статей, нетто	70	158	(159)	744
Дилинговые операции, нетто	(597)	809	444	181
	(527)	967	285	925

8. Доходы от снижения резервов по кредитным убыткам / (расходы по кредитным убыткам)

Доходы от снижения резервов по кредитным убыткам / (расходы по кредитным убыткам) за трёхмесячный и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Средства в финансовых институтах	3	(22)	(14)	(10)
Кредиты клиентам (Примечание 14)	112	(551)	(1.774)	386
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	81	–	45	(5)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	175	(310)	351	(450)
Прочие финансовые активы	(87)	(123)	(109)	(408)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	129	96	100	96
	413	(910)	(1.401)	(391)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают следующее:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Заработная плата и налоги по заработной плате	(5.851)	(4.484)	(11.092)	(9.353)
Износ и амортизация	(1.101)	(1.013)	(2.593)	(1.992)
Налоги, кроме корпоративного подходного налога	(429)	(632)	(1.183)	(1.195)
Ремонт и эксплуатация	(462)	(407)	(907)	(785)
Содержание зданий	(348)	(206)	(757)	(637)
Реклама и маркетинг	(472)	(333)	(858)	(499)
Охрана	(234)	(220)	(455)	(439)
Аренда (Примечание 24)	(133)	(375)	(262)	(750)
Услуги инкассации	(109)	(98)	(202)	(193)
Транспортные расходы	(83)	(87)	(173)	(182)
Командировочные расходы	(64)	(60)	(148)	(113)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(277)	(239)	(374)	(444)
Прочие профессиональные услуги	(140)	(41)	(167)	(59)
Прочие	(36)	(119)	(117)	(160)
	(9.739)	(8.314)	(19.288)	(16.801)

(в миллионах тенге)

10. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(29)	–	(29)	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(942)	(1.440)	(1.873)	(2.837)
	(971)	(1.440)	(1.902)	(2.837)

По состоянию на 30 июня 2019 года, отложенные активы по корпоративному подоходному налогу составили 226 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 2.279 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2019 года, отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу составили 1.101 миллион тенге (31 декабря 2018 года: 183 миллиона тенге).

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Наличность в кассе	44.983	54.463
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	53.061	54.365
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	16.304	32.813
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	5.595	2.908
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.743	664
- с кредитным рейтингом ниже В+	377	443
- без присвоенного кредитного рейтинга	491	150
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	100.622	–
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	604	–
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	58.902	78.317
Денежные средства и их эквиваленты до резерва под ОКУ	282.682	224.123
Резерв под ОКУ	(6)	(2)
Денежные средства и денежные эквиваленты	282.676	224.121

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 59.331 миллион тенге (31 декабря 2018 года: 79.739 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и средства на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2019 года минимальные резервные требования Банка составляют 26.074 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 17.876 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: два банка). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составляет 153.683 миллиона тенге и 82.657 миллионов тенге, соответственно.

12. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	2.080	1.263
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом ниже В+	3.177	3.250
- без присвоенного кредитного рейтинга	584	591
Условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	147	19
- с кредитным рейтингом от А- до А+	4.684	3.879
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	10.153	8.343
- без присвоенного кредитного рейтинга	2.286	1.658
Средства в финансовых институтах до вычета резерва под ОКУ	23.115	19.003
Резерв под ОКУ	(797)	(788)
Средства в финансовых институтах	22.318	18.215

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все остатки средств в финансовых институтах отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 июня 2019 года условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 6.603 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 5.512 миллионов тенге) и депозиты, заложенные в качестве обеспечения по договорам контр-гарантий, выпущенных в пользу клиентов Группы, на сумму 10.153 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 8.343 миллиона тенге).

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа имеет средства в трёх финансовых институтах, на долю каждого из которых по отдельности приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма средств в указанных финансовых институтах составляет 17.919 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 15.377 миллионов тенге).

13. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые инструменты		
Облигации банков		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4.948	8.046
Итого облигаций банков	4.948	8.046
Долевые инструменты	1.438	1.465
Торговые ценные бумаги	6.386	9.511

(в миллионах тенге)

13. Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

14. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты					
Кредиты, выданные крупным корпорациям	186.015	4.843	43.696	–	234.554
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	186.015	4.843	43.696	–	234.554
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам					
Корпоративные кредиты	113.715	7.221	26.113	39	147.088
Ипотечные кредиты	35.238	1.326	28.336	9.595	74.495
Потребительские кредиты	154.832	2.392	9.395	–	166.619
Кредиты на приобретение автомобилей	1.352	1	1.817	–	3.170
Кредитные карты	4.187	142	399	–	4.728
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	124.870	7.693	63.629	11.020	207.212
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	434.194	18.775	129.689	20.654	603.312
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	620.209	23.618	173.385	20.654	837.866
Резерв под ОКУ	(5.572)	(1.449)	(65.645)	4.008	(68.658)
Кредиты, выданные клиентам	614.637	22.169	107.740	24.662	769.208
	<i>31 декабря 2018 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты					
Кредиты, выданные крупным корпорациям	190.875	15.999	45.765	–	252.639
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	190.875	15.999	45.765	–	252.639
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам					
Корпоративные кредиты	86.701	5.884	22.475	69	115.129
Ипотечные кредиты	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778
Потребительские кредиты	120.789	1.756	9.755	–	132.300
Кредиты на приобретение автомобилей	1.401	5	2.120	–	3.526
Кредитные карты	2.114	56	217	–	2.387
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	347.652	16.343	133.728	12.436	510.159
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	538.527	32.342	179.493	12.436	762.798
Резерв под ОКУ	(4.326)	(1.369)	(68.032)	574	(73.153)
Кредиты, выданные клиентам	534.201	30.973	111.461	13.010	689.645

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>			<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	186.015	(878)	185.137	0,47
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	8.292	(926)	7.366	11,17
- просроченные на срок менее 30 дней	2.182	(471)	1.711	21,59
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	4.867	(1.547)	3.320	31,79
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	3.258	(1.528)	1.730	46,90
- просроченные на срок более 360 дней	29.940	(19.871)	10.069	66,37
Кредиты в Этапах 2 и 3	48.539	(24.343)	24.196	50,15
Итого индивидуально существенных корпоративных кредитов	234.554	(25.221)	209.333	10,75

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>31 декабря 2018 года</i>			<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	190.699	(1.635)	189.064	0,86
- просроченные на срок менее 30 дней	176	–	176	0,00
Итого кредитов в Этапе 1	190.875	(1.635)	189.240	0,86
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	19.661	(2.618)	17.043	13,32
- просроченные на срок менее 30 дней	403	(26)	377	6,45
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.536	(42)	3.494	1,19
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	8.952	(3.038)	5.914	33,94
- просроченные на срок более 360 дней	29.212	(21.797)	7.415	74,62
Кредиты в Этапах 2 и 3	61.764	(27.521)	34.243	44,56
Итого индивидуально существенных корпоративных кредитов	252.639	(29.156)	223.483	11,54

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ*

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально существенным корпоративным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты ОКУ на 1 апреля 2019 года	(1.073)	–	(27.632)	–	(28.705)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(4)	–	(4)
Новые активы, созданные или приобретённые	(234)	–	–	–	(234)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	458	–	135	–	593
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(27)	–	(1.211)	–	(1.238)
Перевод между категориями	(8)	–	(798)	–	(806)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(640)	–	(640)
Возмещение убытков	–	–	–	–	–
Списание	–	–	5.718	–	5.718
Влияние изменения валютных курсов	6	–	89	–	95
На 30 июня 2019 года	(878)	–	(24.343)	–	(25.221)

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным корпоративным кредитам в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты ОКУ на 1 января 2019 года	(1.635)	(558)	(26.963)	–	(29.156)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(4)	–	(4)
Новые активы, созданные или приобретённые	(343)	–	–	–	(343)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.069	60	2.090	–	3.219
Переводы в Этап 1	(30)	30	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	582	(582)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(30)	(114)	(2.476)	–	(2.620)
Перевод между категориями	(8)	–	(129)	–	(137)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.209)	–	(1.209)
Возмещение убытков	–	–	(1.800)	–	(1.800)
Списание	–	–	6.620	–	6.620
Влияние изменения валютных курсов	99	–	110	–	209
На 30 июня 2019 года	(878)	–	(24.343)	–	(25.221)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным корпоративным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты ОКУ на 1 апреля 2018 года	(1.864)	(173)	(24.632)	(26.669)
Новые активы, созданные или приобретенные	44	–	–	44
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	300	(53)	247
Переводы в Этап 1	(22)	22	–	–
Переводы в Этап 2	9	(1.013)	1.004	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(48)	(660)	(1.596)	(2.304)
Возмещение убытков	–	–	(595)	(595)
Списание	–	–	999	999
Влияние изменения валютных курсов	(71)	(9)	(1.053)	(1.133)
На 30 июня 2018 года	(1.952)	(1.533)	(25.926)	(29.411)

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным корпоративным кредитам в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты ОКУ на 1 января 2018 года	(2.038)	(2.265)	(19.549)	(23.852)
Новые активы, созданные или приобретенные	(80)	–	–	(80)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	212	875	1.698	2.785
Переводы в Этап 1	(61)	61	–	–
Переводы в Этап 2	89	(3.797)	3.708	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(58)	3.530	(9.365)	(5.893)
Возмещение убытков	–	–	(3.029)	(3.029)
Списание	–	–	999	999
Влияние изменения валютных курсов	(16)	63	(388)	(341)
На 30 июня 2018 года	(1.952)	(1.533)	(25.926)	(29.411)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	120.632	(308)	120.324	0,26
Просроченные на срок менее 30 дней	3.027	(39)	2.988	1,29
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	2.330	(167)	2.163	7,17
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	714	(62)	652	8,68
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.838	(94)	1.744	5,11
Просроченные на срок более 360 дней	18.508	(7.144)	11.364	38,60
ПСКО	39	17	56	–
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	147.088	(7.797)	139.291	5,30
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	34.737	(232)	34.505	0,67
Просроченные на срок менее 30 дней	2.454	(77)	2.377	3,14
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	547	(9)	538	1,65
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	467	(59)	408	12,63
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	423	(62)	361	14,66
Просроченные на срок более 360 дней	26.272	(8.887)	17.385	33,83
ПСКО	9.595	1.659	11.254	–
Итого ипотечных кредитов	74.495	(7.667)	66.828	10,29
Потребительские кредиты				
Непросроченные	149.100	(2.735)	146.365	1,83
Просроченные на срок менее 30 дней	6.054	(891)	5.163	14,72
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	2.197	(1.075)	1.122	48,93
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.185	(1.797)	388	82,24
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2.601	(2.133)	468	82,01
Просроченные на срок более 360 дней	4.482	(3.631)	851	81,01
Итого потребительских кредитов	166.619	(12.262)	154.357	7,36

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты</i> <i>до вычета</i> <i>резерва</i> <i>под ОКУ</i>	<i>Резерв</i> <i>под ОКУ</i>	<i>Кредиты</i> <i>за вычетом</i> <i>резерва</i> <i>под ОКУ</i>	<i>Резерв</i> <i>под ОКУ по</i> <i>отношению</i> <i>к сумме</i> <i>кредитов</i> <i>до вычета</i> <i>резерва</i> <i>под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.352	(2)	1.350	0,15
Просроченные на срок менее 30 дней	8	–	8	–
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1	–	1	–
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1	–	1	–
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок более 360 дней	1.808	(229)	1.579	12,67
Всего кредитов на приобретение автомобилей	3.170	(231)	2.939	7,29
Кредитные карты				
Непросроченные	3.928	(787)	3.141	20,04
Просроченные на срок менее 30 дней	298	(149)	149	50,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	127	(119)	8	93,70
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	94	(79)	15	84,04
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	80	(65)	15	81,25
Просроченные на срок более 360 дней	201	(170)	31	84,58
Итого кредитных карт	4.728	(1.369)	3.359	28,96
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	120.067	(524)	119.543	0,44
Просроченные на срок менее 30 дней	9.878	(37)	9.841	0,37
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	6.240	(51)	6.189	0,82
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	3.302	(66)	3.236	2,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3.101	(180)	2.921	5,80
Просроченные на срок более 360 дней	53.604	(15.585)	38.019	29,07
ПСКО	11.020	2.332	13.352	–
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	207.212	(14.111)	193.101	6,81
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	603.312	(43.437)	559.875	7,20

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	92.639	(235)	92.404	0,25
Просроченные на срок менее 30 дней	1.517	(42)	1.475	2,77
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.507	(27)	1.480	1,79
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	437	(5)	432	1,14
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	958	(56)	902	5,85
Просроченные на срок более 360 дней	18.002	(5.546)	12.456	30,81
ПСКО	69	13	82	–
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	115.129	(5.898)	109.231	5,12
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	37.901	(382)	37.519	1,01
Просроченные на срок менее 30 дней	1.807	(44)	1.763	2,43
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.017	(27)	990	2,65
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	284	(53)	231	18,66
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	461	(48)	413	10,41
Просроченные на срок более 360 дней	30.664	(9.647)	21.017	31,46
ПСКО	5.644	108	5.752	–
Итого ипотечных кредитов	77.778	(10.093)	67.685	12,98
Потребительские кредиты				
Непросроченные	117.058	(1.711)	115.347	1,46
Просроченные на срок менее 30 дней	3.849	(410)	3.439	10,65
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.699	(692)	1.007	40,73
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.283	(1.084)	199	84,49
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.798	(1.509)	289	83,93
Просроченные на срок более 360 дней	6.613	(5.023)	1.590	75,96
Итого потребительских кредитов	132.300	(10.429)	121.871	7,88
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.406	(2)	1.404	0,14
Просроченные на срок менее 30 дней	3	–	3	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	5	–	5	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	4	–	4	0,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок более 360 дней	2.106	(480)	1.626	22,79
Всего кредитов на приобретение автомобилей	3.526	(483)	3.043	13,70
Кредитные карты				
Непросроченные	1.953	(380)	1.573	19,46
Просроченные на срок менее 30 дней	164	(76)	88	46,34
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	56	(47)	9	83,93
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	49	(42)	7	85,71
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	32	(27)	5	84,38
Просроченные на срок более 360 дней	133	(113)	20	84,96
Итого кредитных карт	2.387	(685)	1.702	28,70
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	97.242	(531)	96.711	0,55
Просроченные на срок менее 30 дней	6.518	(27)	6.491	0,41
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4.547	(25)	4.522	0,55
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.227	(215)	2.012	9,65
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2.667	(138)	2.529	5,17
Просроченные на срок более 360 дней	59.115	(15.926)	43.189	26,94
ПСКО	6.723	453	7.176	–
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	179.039	(16.409)	162.630	9,17
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	510.159	(43.997)	466.162	8,62

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ*

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(125)	(95)	(6.830)	13	(7.037)
Приобретение дочерних организаций	(6)	(4)	(1.123)	–	(1.133)
Новые активы, созданные или приобретенные	(63)	–	–	–	(63)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	288	81	1.322	4	1.695
Переводы в Этап 1	(34)	34	–	–	–
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(199)	(169)	(483)	–	(851)
Перевод между категориями	8	–	798	–	806
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(277)	–	(277)
Возмещение убытков	–	–	(1.448)	–	(1.448)
Списание	–	–	511	–	511
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	(130)	(154)	(7.530)	17	(7.797)

Анализ изменений резерва по ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	–	(30)	(5.881)	13	(5.898)
Приобретение дочерних организаций	(6)	(4)	(1.123)	–	(1.133)
Новые активы, созданные или приобретенные	(99)	–	–	–	(99)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	374	117	2.002	4	2.497
Переводы в Этап 1	(67)	67	–	–	–
Переводы в Этап 2	9	(15)	6	–	–
Переводы в Этап 3	33	3	(36)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(382)	(292)	(1.116)	–	(1.790)
Перевод между категориями	8	–	129	–	137
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(422)	–	(422)
Возмещение убытков	–	–	(2.482)	–	(2.482)
Списание	–	–	1.336	–	1.336
Влияние изменения валютных курсов	–	–	57	–	57
На 30 июня 2019 года	(130)	(154)	(7.530)	17	(7.797)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2018 года	(96)	(168)	(5.643)	–	(5.907)
Новые активы, созданные или приобретенные	(10)	–	–	–	(10)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	31	1	1.133	–	1.165
Переводы в Этап 1	(58)	58	–	–	–
Переводы в Этап 2	5	(5)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	67	(67)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	22	(3)	(332)	–	(313)
Возмещение убытков	–	–	(526)	–	(526)
Списание	–	–	655	–	655
Влияние изменения валютных курсов	(2)	–	(85)	–	(87)
На 30 июня 2018 года	(108)	(50)	(4.865)	–	(5.023)

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(45)	(62)	(7.215)	–	(7.322)
Новые активы, созданные или приобретенные	(123)	–	–	–	(123)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	31	12	2.354	–	2.397
Переводы в Этап 1	(58)	58	–	–	–
Переводы в Этап 2	12	(18)	6	–	–
Переводы в Этап 3	10	83	(93)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	65	(123)	370	–	312
Возмещение убытков	–	–	(1.384)	–	(1.384)
Списание	–	–	1.116	–	1.116
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(19)	–	(19)
На 30 июня 2018 года	(108)	(50)	(4.865)	–	(5.023)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(79)	(28)	(10.085)	349	(9.843)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(68)	–	(68)
Новые активы, созданные или приобретенные	(7)	–	–	–	(7)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	29	15	1.418	322	1.784
Переводы в Этап 1	(15)	14	1	–	–
Переводы в Этап 2	1	(3)	2	–	–
Переводы в Этап 3	–	7	(7)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(18)	(19)	(628)	1.258	593
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(320)	–	(320)
Возмещение убытков	–	–	(2.326)	(270)	(2.596)
Списание	–	–	2.790	–	2.790
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	(89)	(14)	(9.223)	1.659	(7.667)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(68)	–	(68)
Новые активы, созданные или приобретенные	(13)	–	–	–	(13)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	80	19	2.703	410	3.212
Переводы на Этап 1	(22)	21	1	–	–
Переводы на Этап 2	4	(6)	2	–	–
Переводы на Этап 3	–	7	(7)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения во входных данных, используемых для расчётов ОКУ в течение периода	(46)	(33)	(1.746)	1.408	(417)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(637)	–	(637)
Возмещение убытков	–	–	(3.311)	(270)	(3.581)
Списание	–	–	3.927	3	3.930
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	(89)	(14)	(9.223)	1.659	(7.667)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2018 года	(51)	(92)	(10.847)	–	(10.990)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	29	–	2.120	–	2.149
Переводы в Этап 1	(30)	30	–	–	–
Переводы в Этап 2	2	(5)	3	–	–
Переводы в Этап 3	–	12	(12)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	21	30	(1.301)	–	(1.250)
Возмещение убытков	–	–	(1.660)	–	(1.660)
Списание	–	–	760	–	760
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(137)	–	(137)
На 30 июня 2018 года	(30)	(25)	(11.074)	–	(11.129)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(42)	(47)	(10.580)	–	(10.669)
Новые активы, созданные или приобретенные	(99)	–	–	–	(99)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	134	8	2.723	–	2.865
Переводы в Этап 1	(33)	33	–	–	–
Переводы в Этап 2	6	(16)	10	–	–
Переводы в Этап 3	6	12	(18)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(2)	(15)	(1.175)	–	(1.192)
Возмещение убытков	–	–	(2.851)	–	(2.851)
Списание	–	–	839	–	839
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(22)	–	(22)
На 30 июня 2018 года	(30)	(25)	(11.074)	–	(11.129)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(2.667)	(1.087)	(8.532)	–	(12.286)
Приобретение дочерних организаций	(266)	(60)	(227)	–	(553)
Новые активы, созданные или приобретенные	(816)	–	–	–	(816)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	704	182	185	–	1.071
Переводы в Этап 1	(491)	329	162	–	–
Переводы в Этап 2	133	(168)	35	–	–
Переводы в Этап 3	70	669	(739)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(139)	(987)	(2.293)	–	(3.419)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(585)	–	(585)
Возмещение убытков	–	–	(207)	–	(207)
Списание	–	–	4.533	–	4.533
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	(3.472)	(1.122)	(7.668)	–	(12.262)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(2.074)	(688)	(7.667)	–	(10.429)
Приобретение дочерних организаций	(266)	(60)	(227)	–	(553)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1.242)	–	–	–	(1.242)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.408	299	582	–	2.289
Переводы в Этап 1	(719)	442	277	–	–
Переводы в Этап 2	215	(268)	53	–	–
Переводы в Этап 3	129	1.131	(1.260)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(923)	(1.978)	(3.033)	–	(5.934)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.168)	–	(1.168)
Возмещение убытков	–	–	(357)	–	(357)
Списание	–	–	5.132	–	5.132
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	(3.472)	(1.122)	(7.668)	–	(12.262)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2018 года	(1.743)	(607)	(6.338)	–	(8.688)
Новые активы, созданные или приобретенные	13	–	–	–	13
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	(100)	631	–	531
Переводы в Этап 1	(230)	203	27	–	–
Переводы в Этап 2	53	(103)	50	–	–
Переводы в Этап 3	27	166	(193)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	475	5	(232)	–	248
Возмещение убытков	–	–	(51)	–	(51)
Списание	–	–	8	–	8
Влияние изменения валютных курсов	(13)	(10)	(82)	–	(105)
На 30 июня 2018 года	(1.418)	(446)	(6.180)	–	(8.044)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(1.248)	(493)	(6.177)	–	(7.918)
Новые активы, созданные или приобретенные	(180)	–	–	–	(180)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	72	(4)	1.136	–	1.204
Переводы в Этап 1	(306)	255	51	–	–
Переводы в Этап 2	178	(432)	254	–	–
Переводы в Этап 3	109	211	(320)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(43)	17	(1.036)	–	(1.062)
Возмещение убытков	–	–	(302)	–	(302)
Списание	–	–	214	–	214
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2018 года	(1.418)	(446)	(6.180)	–	(8.044)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2019 года	–	–	(524)	–	(524)
Новые активы, созданные или приобретенные	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	1	–	1
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(82)	–	(82)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(10)	–	(10)
Возмещение убытков	–	–	(57)	–	(57)
Списание	–	–	441	–	441
На 30 июня 2019 года	–	–	(231)	–	(231)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	(483)	–	(483)
Новые активы, созданные или приобретенные	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	15	–	15
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(140)	–	(140)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(32)	–	(32)
Возмещение убытков	–	–	(69)	–	(69)
Списание	–	–	478	–	478
На 30 июня 2019 года	–	–	(231)	–	(231)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2018 года	(1)	(1)	(272)	(274)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	37	37
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(190)	(190)
Возмещение убытков	–	–	(12)	(12)
Списание	–	–	202	202
На 30 июня 2018 года	(1)	(1)	(235)	(237)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(1)	(1)	(240)	(242)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	87	87
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(225)	(225)
Возмещение убытков	–	–	(63)	(63)
Списание	–	–	206	206
На 30 июня 2018 года	(1)	(1)	(235)	(237)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(682)	(82)	(226)	–	(990)
Приобретение дочерних организаций	(16)	(1)	(77)	–	(94)
Новые активы, созданные или приобретенные	(290)	–	–	–	(290)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	212	2	7	–	221
Переводы в Этап 1	(26)	20	6	–	–
Переводы в Этап 2	16	(18)	2	–	–
Переводы в Этап 3	12	44	(56)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(135)	(91)	8	–	(218)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(14)	–	(14)
Возмещение убытков	–	–	(2)	–	(2)
Списание	–	–	18	–	18
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	(909)	(126)	(334)	–	(1,369)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(453)	(48)	(184)	–	(685)
Приобретение дочерних организаций	(16)	(1)	(77)	–	(94)
Новые активы, созданные или приобретенные	(581)	–	–	–	(581)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	213	2	9	–	224
Переводы в Этап 1	(3)	(3)	6	–	–
Переводы в Этап 2	4	20	(24)	–	–
Переводы в Этап 3	9	43	(52)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(82)	(139)	(19)	–	(240)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(26)	–	(26)
Возмещение убытков	–	–	(4)	–	(4)
Списание	–	–	37	–	37
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	(909)	(126)	(334)	–	(1,369)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

Кредитные карты	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 апреля 2018 года	(113)	(20)	(147)	–	(280)
Новые активы, созданные или приобретенные	(89)	–	–	–	(89)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	2	–	–	2
Переводы в Этап 1	(17)	17	–	–	–
Переводы в Этап 2	7	(7)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	13	(13)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(34)	(72)	70	–	(36)
Возмещение убытков	–	–	(34)	–	(34)
На 30 июня 2018 года	(246)	(67)	(124)	–	(437)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

Кредитные карты	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(63)	(13)	(55)	–	(131)
Новые активы, созданные или приобретенные	(102)	–	–	–	(102)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2	2	–	–	4
Переводы в Этап 1	(26)	22	4	–	–
Переводы в Этап 2	13	(37)	24	–	–
Переводы в Этап 3	20	33	(53)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(90)	(74)	(5)	–	(169)
Возмещение убытков	–	–	(40)	–	(40)
Списание	–	–	1	–	1
На 30 июня 2018 года	(246)	(67)	(124)	–	(437)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля 2019 года	(65)	(25)	(16.700)	780	(16.010)
Приобретение дочерних организаций	(4)	(9)	(222)	–	(235)
Новые активы, созданные или приобретенные	(116)	–	–	–	(116)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	119	3	1.870	193	2.185
Переводы в Этап 1	(18)	4	14	–	–
Переводы в Этап 2	1	(16)	15	–	–
Переводы в Этап 3	2	17	(19)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(13)	(7)	(2.036)	1.359	(697)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(649)	–	(649)
Возмещение убытков	–	–	(3.412)	–	(3.412)
Списание	–	–	4.823	–	4.823
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	(94)	(33)	(16.316)	2.332	(14.111)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)
Приобретение дочерних организаций	(4)	(9)	(222)	–	(235)
Новые активы, созданные или приобретенные	(174)	–	–	–	(174)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	221	16	4.310	216	4.763
Переводы в Этап 1	(21)	7	14	–	–
Переводы в Этап 2	7	(29)	22	–	–
Переводы в Этап 3	17	18	(35)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(68)	(13)	(6.022)	1.703	(4.400)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.270)	–	(1.270)
Возмещение убытков	–	–	(4.516)	(40)	(4.556)
Списание	–	–	8.170	–	8.170
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	(94)	(33)	(16.316)	2.332	(14.111)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля 2018 года	(5)	(27)	(16.353)	–	(16.385)
Новые активы, созданные или приобретенные	1	–	–	–	1
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	10	–	1.973	–	1.983
Переводы в Этап 1	(10)	10	–	–	–
Переводы в Этап 2	3	(19)	16	–	–
Переводы в Этап 3	–	22	(22)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(79)	(30)	(2.669)	–	(2.778)
Возмещение убытков	–	–	(2.042)	–	(2.042)
Списание	–	–	2.385	–	2.385
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(250)	–	(250)
На 30 июня 2018 года	(80)	(44)	(16.962)	–	(17.086)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(73)	(46)	(15.427)	–	(15.546)
Новые активы, созданные или приобретенные	(116)	–	–	–	(116)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	228	68	2.383	–	2.679
Переводы в Этап 1	(15)	13	2	–	–
Переводы в Этап 2	7	(38)	31	–	–
Переводы в Этап 3	8	49	(57)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(119)	(90)	(2.497)	–	(2.706)
Возмещение убытков	–	–	(4.000)	–	(4.000)
Списание	–	–	2.657	–	2.657
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(54)	–	(54)
На 30 июня 2018 года	(80)	(44)	(16.962)	–	(17.086)

*(в миллионах тенге)***14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Сумма недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным или созданным кредитно-обесценённым кредитам клиентам, которые были первоначально признаны в течение трёхмесячного и шестимесячного периодов, завершившихся 30 июня 2019 года, представлена следующим образом:

	<i>За трёх- месячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	150	357
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	251	663
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	401	1.020

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

По состоянию на 30 июня 2019 года, кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляют 112.184 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 102.267 миллионов тенге). По состоянию на 30 июня 2019 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 146.327 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 139.834 миллиона тенге).

Пятое обеспечение

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, Группа получила недвижимость с балансовой стоимостью в сумме 4.699 миллионов тенге путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года: 9.005 миллионов тенге). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

*(в миллионах тенге)***14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	456.224	395.030
Металлургия	64.140	65.710
Оптовая торговля	62.849	53.986
Операции с недвижимостью	50.040	59.870
Строительство	40.973	39.405
Услуги, предоставляемые малым и средним бизнесом	34.666	31.743
Розничные услуги	32.944	22.928
Пищевая промышленность	17.463	18.293
Финансовые услуги	14.420	13.093
Транспорт	12.911	10.639
Текстильная промышленность	6.836	5.956
Добыча сырой нефти и природного газа	6.105	6.402
Сельское хозяйство	3.071	3.657
Промышленное производство	2.609	3.042
Производство металлических изделий	2.997	3.069
Химическая промышленность	1.063	1.286
Почтовые услуги и услуги связи	1.062	1.068
Машиностроение	516	441
Прочее	26.977	27.180
	837.866	762.798
Резерв под ОКУ	(68.658)	(73.153)
	769.208	689.645

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 123.230 миллионов тенге или 14,7% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 140.662 миллиона тенге или 18,4% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 916 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 2.199 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	15.536	15.703
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом ВВ+	768	776
Итого государственных облигаций	16.304	16.479
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	167.209	160.369
Итого корпоративных облигаций	167.209	160.369
Облигации банков		
с кредитным рейтингом от В- до В+	4.749	4.807
Итого облигаций банков	4.749	4.807
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	188.262	181.655
Резерв под ОКУ	(721)	(715)
Инвестиционные ценные, оцениваемые бумаги по амортизированной стоимости	187.541	180.940
	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом ААА	22.782	19.185
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	173.415	121.320
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	80.703	85.848
Облигации Султаната Оман с рейтингом ВВ	1.129	4.756
Итого государственных облигаций	278.029	231.109
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	772	732
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	101.091	92.072
Итого корпоративных облигаций	101.863	92.804
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	8.243	8.222
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	18.645	18.460
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	30.564	35.433
С кредитный рейтинг ниже В+	5.317	3.507
Итого облигаций банков	62.769	65.622
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	442.661	389.535

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства Финансов Республики Казахстан, и корпоративные облигации АО «Ипотечная организация «Баспана» со справедливой стоимостью 43.446 миллионов тенге и 10.371 миллион тенге, соответственно, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (31 декабря 2018 года: 57.994 миллиона тенге и ноль, соответственно).

25 сентября и 28 сентября 2018 года Группа приобрела корпоративные облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы» со сроком погашения 15 ноября 2024 года, которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью по состоянию на 30 июня 2019 года 80.498 миллионов тенге и 80.557 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2018 года: 77.047 миллионов тенге и 77.106 миллионов тенге, соответственно).

11 октября 2018 года Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США, со сроком погашения 11 ноября 2019 года и справедливой стоимостью 76.157 миллионов тенге. Группа классифицировала эти облигации как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА. Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 19), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения обязательства перед Группой по вышеуказанным облигациям.

16. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	21.454	21.377
Прочая дебиторская задолженность	12.182	10.587
Резерв под ОКУ	(2.921)	(3.497)
Прочие финансовые активы	30.715	28.467
Изъятые залоговое обеспечение	64.621	65.774
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	6.385	12.381
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.700	4.566
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	4.337	3.303
Инвестиционная недвижимость	1.276	1.256
Запасы	586	687
Актив по текущему корпоративному подоходному налогу	44	–
Прочее	134	1.106
Прочие нефинансовые активы	82.083	89.073
Итого прочих активов	112.798	117.540

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2019 года, Группа получила залоговое имущество на сумму 4.699 миллионов тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года: 9.005 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

(в миллионах тенге)

17. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	81.519	56.364
- Корпоративные клиенты	335.936	276.719
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	492.249	439.744
- Корпоративные клиенты	290.133	237.853
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	20.519	15.642
- Корпоративные клиенты	44.320	49.306
	1.264.676	1.075.628
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 24)	(3.075)	(144)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма остатков средств на счетах 10 крупнейших клиентов составила 239.957 миллионов тенге или 19% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2018 года: 226.872 миллиона тенге или 21%).

По состоянию на 30 июня 2019 года текущие счета и депозиты клиентов включают средства физических лиц на сумму 594.287 миллионов тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 511.750 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

18. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	70.010	56.483
Кредиты от прочих финансовых институтов	12.956	14.946
Текущие счета и депозиты банков	3	699
	82.969	72.128

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты и депозиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 30.764 миллиона тенге и 10.984 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2018 года: 22.840 миллионов тенге и 9.683 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2,0-8,5% годовых и сроки погашения в 2019-2035 годах.

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты и депозиты от государственных организаций также включают депозиты на сумму 27.431 миллион тенге (31 декабря 2018 года: 22.968 миллионов тенге), полученный от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. Депозиты номинированы в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,1% до 2,99% годовых (эффективные процентные ставки от 13,2% до 14,5% годовых) со сроком погашения в 2035-2038 годах.

(в миллионах тенге)

18. Средства банков и прочих финансовых институтов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 8.704 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 10.653 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 9,5% годовых и подлежат погашению в 2019-2020 годах.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг включает следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Еврооблигации в долларах США				
Еврооблигации, выпущенные в 2014 году	2024	11,75%	45.701	50.539
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	13.672	13.781
			59.373	64.320
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	147.999	137.966
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	47.557	47.306
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020	8,00% (1,00% + индекс уровня инфляции)	3.992	3.992
			199.548	189.264
			258.921	253.584

В сентябре 2018 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Облигации были переданы АО «ФНБ Самрук-Казына» в обмен на депозит в размере 220.000 миллионов тенге, размещённый в Группе на аналогичных условиях.

По состоянию на 30 июня 2019 года облигации, деноминированные в тенге и выпущенные в 2010 году, обеспечены ипотечными кредитами Группы, выданными клиентам, общей стоимостью 11.196 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 11.142 миллиона тенге).

20. Субординированный долг

Субординированный долг включает:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Субординированные выпущенные долговые ценные бумаги	22.648	22.648
Долгосрочные кредиты в тенге	1.892	–
Долгосрочные кредиты в долларах США.	354	–
Долговой компонент привилегированных акций	1.040	–
	25.934	22.648

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированные долговые ценные бумаги включают субординированные облигации, деноминированные в тенге, со сроком погашения в 2020-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

В декабре 2010 года Группа разместила 1.000.000 привилегированных акций по цене размещения 1.000 тенге за акцию. Эти привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата привилегированных дивидендов не была отложена на три месяца и не приносит кумулятивные дивиденды в размере не менее 8% годовых, но не менее, чем дивиденды по обыкновенным акциям.

(в миллионах тенге)

20. Субординированный долг (продолжение)

В соответствии с МСФО 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства по выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. За шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2019 и 2018 годов, расходы на дивиденды, начисленные на привилегированные акции, составили 40 миллионов тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

По состоянию на 30 июня 2019 года долгосрочные кредиты в тенге, включают субординированные кредиты от ТОО «Global Development» со сроком погашения в 2033 году и процентной ставкой 7% годовых.

По состоянию на 30 июня 2019 года долгосрочные кредиты в долларах США включают субординированные кредиты от «Maglink Limited» со сроком погашения в 2033 году и процентной ставкой 3% годовых.

Справедливая стоимость долгосрочных кредитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных процентных ставок в размере 10,77% годовых по кредиту в долларах США и 14,28% годовых по кредитам, деноминированным в тенге.

21. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(2.893.522.817)	(1.246.952.788)
Количество акций в обращении	89.493.581.272	91.140.151.301
Итого акционерного капитала, миллионов тенге	328.377	331.504

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения простых акций</i>
На 1 января 2019 года	91.140.151.301	331.504
Выкуп собственных акций (неаудировано)	(1.646.570.029)	(3.127)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	89.493.581.272	328.377
На 1 января 2018 года	91.381.593.246	331.522
Возврат акций, не востребованных кредиторами (неаудировано)	(223.792.003)	–
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	91.157.801.243	331.522

В соответствии с решением акционеров от 29 апреля 2019 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере 11.376 миллионов тенге.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 7.748 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

22. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о чистой прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	9.562	5.905
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	90.021.013.921	91.157.801.243
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,11	0,06
	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	16.040	10.942
Средневзвешенное количество простых акций за шестимесячный период, завершившийся 30 июня	90.577.491.071	91.163.983.343
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,18	0,12

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

23. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5%.
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 6,5%.
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8%.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

(в миллионах тенге)

23. Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал 1 уровня	190.132	185.528
Капитал 2 уровня	17.169	18.238
Вычет нормативных резервов из капитала	(279)	(61)
Итого капитала	207.022	203.705
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.261.628	1.142.057
Отношение k1	15,1%	16,2%
Отношение k1-2	15,1%	16,2%
Отношение k2	16,4%	17,8%

24. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Процентные ставки привлечения средств в тенге остаются высокими в 2019 году, что привело к повышению стоимости капитала, а также увеличенной неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские 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.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	82.130	61.795
Гарантии выпущенные	56.298	33.358
Аккредитивы	1.722	179
	140.150	95.332
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 17)	(3.075)	(144)
Минус: резерв под ОКУ	(241)	(223)
	136.834	94.965

(в миллионах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Группы выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Менее 1 года	–	1.209
От 1 года до 5 лет	–	4.079
Свыше 5 лет	–	506
	–	5.794

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Группа является объектом различных судебных процессов и исков. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система в Республике Казахстан является относительно новой и характеризуется частым изменением нормативной базы, принятием официальных документов и судебных решений, которые во многих случаях содержат нечёткие, противоречивые формулировки, открытые для неоднозначного толкования различными налоговыми органами. Порядок исчисления налогов подлежит проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы и пени. Адекватность налоговой оценки в отчётном периоде может быть пересмотрена в течение следующих пяти календарных лет. Однако при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более длительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

(в миллионах тенге)

25. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правлению Группы**

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трёх- и шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2019 года и 2018 года, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	329	160	507	413
	329	160	507	413

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма обязательств Группы по выплатам вознаграждений членам Совета директоров и Правления составила 2.431 миллион тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 1.639 миллионов тенге) и в соответствии с Указом НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года должны быть оплачены в течение не менее трёх лет на определенных условиях.

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 июня 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трёхмесячный и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2019 года, по операциям со связанными сторонами составили:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>						<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		
	<i>Средняя эффектив- ная ставка</i>		<i>Средняя эффектив- ная ставка</i>		<i>Средняя эффектив- ная ставка</i>		
	<i>В</i>	<i>В</i>	<i>В</i>	<i>В</i>	<i>В</i>	<i>В</i>	
<i>миллионах тенге</i>	<i>денеж- ных, (%)</i>	<i>миллионах тенге</i>	<i>денеж- ных, (%)</i>	<i>миллионах тенге</i>	<i>денеж- ных, (%)</i>	<i>миллионах тенге</i>	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	3.808	5	126	5	3.934
Прочие активы	–	–	27	–	–	–	27
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	5.286	1,19	10.269	1,05	28.190	0,24	43.745
Субординированный долг	1.040	8	–	–	–	–	1.040
Прочие обязательства	–	–	19	–	–	–	19
Условные обязательства	–	–	–	–	111	–	111

(в миллионах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Вознаграждение членам Совета директоров и Правлению Группы (продолжение)**

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	
	Доходы/(расходы)			
Процентные доходы	–	96	4	100
Процентные расходы	(13)	(26)	(80)	(119)
Комиссионные доходы	–	10	19	29
Чистый доход по операциям в иностранной валюте	–	–	78	78
Прочие расходы	–	(52)	(4)	(56)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	
	Доходы/(расходы)			
Процентные доходы	–	96	6	102
Процентные расходы	(64)	(36)	(114)	(214)
Комиссионные доходы	–	14	21	35
Чистый доход по операциям в иностранной валюте	–	–	78	78
Прочие доходы	–	1	–	1
Прочие расходы	–	(57)	–	(57)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, составили:

	<i>31 декабря 2018 года</i>						
	<i>Аktionеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Итого</i>
	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, (%)</i>	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	170	5,83	170
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	2.790	1,17	10.569	0,20	9.791	0,94	23.150
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	–	685	–	–	–	685
Прочие обязательства	–	–	16	–	–	–	16
Условные обязательства	–	–	–	–	4	–	4

(в миллионах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Вознаграждение членам Совета директоров и Правлению Группы (продолжение)**

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	
	Доходы/(расходы)			
Процентные доходы	–	60	4	64
Процентные расходы	(18)	(8)	(38)	(64)
Доход в виде комиссионных и сборов	–	6	7	13
Прочие расходы	–	(64)	–	(64)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	
	Доходы/(расходы)			
Процентные доходы	–	123	10	133
Процентные расходы	(22)	(11)	(85)	(118)
Доход в виде комиссионных и сборов	–	10	7	17
Прочие расходы	–	(96)	–	(96)

26. Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты / бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов:

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает выдачу кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает выдачу кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает выдачу кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).
- Инвестиционная деятельность – несет ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Наследие (Heritage), Инвестиционная деятельность).

(в миллионах тенге)

26. Анализ по сегментам (продолжение)

В конце 2018 года Группа внесла изменения в сегментную информацию, используемую лицами, принимающими операционные решения, для оценки результатов деятельности Группы и принятия решения о распределении ресурсов. Согласно пересмотренной сегментации для целей управленческой отчётности, деятельность Группы, связанная со «старыми» неработающими кредитами клиентам, не представляет собой отдельный операционный сегмент, ранее представленный как сегмент «Наследие». Группа внесла соответствующие изменения в сравнительную информацию.

Информация результатов деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом / бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Группы ставок привлечения/размещения.

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>					
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	80.503	28.030	114.828	–	59.315	282.676
Средства в финансовых институтах	–	–	–	22.318	–	22.318
Торговые ценные бумаги	–	–	–	6.386	–	6.386
Кредиты, выданные клиентам	140.215	193.476	342.662	–	92.855	769.208
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	630.202	–	630.202
Основные средства	–	–	–	–	72.202	72.202
Нематериальные активы	–	–	–	–	7.542	7.542
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	226	226
Прочие активы	38	1.604	2.632	6.725	101.799	112.798
Итого активов	220.756	223.110	460.122	665.631	333.939	1.903.558
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	373.362	288.710	602.604	–	–	1.264.676
Средства банков и прочих финансовых институтов	9.337	41.356	2.473	1.771	28.032	82.969
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	51.872	–	51.872
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	258.921	258.921
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	1.101	1.101
Субординированный долг	–	–	–	25.934	–	25.934
Прочие обязательства	33	394	2.074	24	11.546	14.071
Итого обязательств	382.732	330.460	607.151	79.601	299.600	1.699.544
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	328.377	328.377
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	7.024	7.024
Накопленные убытки	–	–	–	–	(152.813)	(152.813)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	203.697	203.697

(в миллионах тенге)

26. Анализ по сегментам (продолжение)

	<i>31 декабря 2018 года</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	62.116	44.685	105.316	–	12.004	224.121
Средства в финансовых институтах	–	–	–	18.215	–	18.215
Торговые ценные бумаги	–	–	–	9.511	–	9.511
Кредиты, выданные клиентам	157.636	158.305	284.530	–	89.174	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	570.475	–	570.475
Основные средства	–	–	–	–	51.496	51.496
Нематериальные активы	–	–	–	–	5.441	5.441
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	2.279	2.279
Прочие активы	37	2.000	3.502	78	111.923	117.540
Итого активов	219.789	204.990	393.348	598.279	272.317	1.688.723
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	343.483	208.457	523.687	–	1	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	8.037	33.492	2.633	4.998	22.968	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	56.392	–	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	253.584	253.584
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	183	183
Субординированный долг	–	–	–	–	22.648	22.648
Прочие обязательства	28	490	1.159	110	5.734	7.521
Итого обязательств	351.548	242.439	527.479	61.500	305.118	1.488.084
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	331.504	331.504
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.116	21.116
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	2.359	2.359
Накопленные убытки	–	–	–	–	(155.051)	(155.051)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	199.928	199.928

(в миллионах тенге)

26. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	
Процентные доходы	2.407	5.655	15.188	12.111	4.221	39.582
Процентные расходы	(3.340)	(1.384)	(7.495)	(310)	(9.110)	(21.639)
Чистые процентные доходы	(933)	4.271	7.693	11.801	(4.889)	17.943
Комиссионные доходы	262	3.317	4.392	29	–	8.000
Комиссионные расходы	(3)	(1.018)	(1.352)	(72)	–	(2.445)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(1.344)	–	(1.344)
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(76)	–	(76)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	936	1.084	642	(122)	(3.067)	(527)
Прочий доход	–	(1)	110	–	909	1.018
Непроцентные доходы	1.195	3.382	3.792	(1.585)	(2.158)	4.626
Доход от снижения резервов по кредитным убыткам / (расходы по кредитным убыткам)	374	(39)	(4.631)	252	4.457	413
Общие и административные расходы	(454)	(1.955)	(5.323)	(374)	(1.633)	(9.739)
Прочие расходы	95	(58)	(711)	(8)	(2.041)	(2.723)
Непроцентные расходы	15	(2.052)	(10.665)	(130)	783	(12.049)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	277	5.601	820	10.086	(6.264)	10.520
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(971)	(971)
Прибыль за отчётный период	277	5.601	820	10.086	(7.235)	9.549

(в миллионах тенге)

26. Анализ по сегментам (продолжение)За шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)

	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>		
Процентные доходы	4.739	10.722	29.291	23.237	6.494	74.483
Процентные расходы	(6.198)	(2.542)	(14.268)	(639)	(17.293)	(40.940)
Чистые процентные доходы	(1.459)	8.180	15.023	22.598	(10.799)	33.543
Комиссионные доходы	494	5.987	7.440	43	–	13.964
Комиссионные расходы	(11)	(1.661)	(2.590)	(110)	–	(4.372)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(1.963)	–	(1.963)
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(53)	–	(53)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	1.710	1.888	1.080	299	(4.692)	285
Прочие доходы	–	–	164	–	1.654	1.818
Непроцентные доходы	2.193	6.214	6.094	(1.784)	(3.038)	9.679
Доходы от снижения резервов по кредитным убыткам / (расходы по кредитным убыткам)	777	(11)	(7.300)	374	4.759	(1.401)
Общие и административные расходы	(964)	(4.035)	(10.098)	(961)	(3.230)	(19.288)
Прочие расходы	(7)	(113)	(1.348)	(18)	(3.100)	(4.586)
Непроцентные расходы	(194)	(4.159)	(18.746)	(605)	(1.571)	(25.275)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	540	10.235	2.371	20.209	(15.408)	17.947
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(1.902)	(1.902)
Прибыль за отчётный период	540	10.235	2.371	20.209	(17.310)	16.045

(в миллионах тенге)

26. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РВ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	
Процентные доходы	2.949	5.055	12.176	7.365	2.725	30.270
Процентные расходы	(2.450)	(1.201)	(6.415)	(91)	(8.068)	(18.225)
Чистые процентные доходы	499	3.854	5.761	7.274	(5.343)	12.045
Комиссионные доходы	242	2.230	2.133	10	–	4.615
Комиссионные расходы	(55)	(114)	(961)	(79)	(80)	(1.289)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	24	–	24
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	482	466	451	2.105	(2.537)	967
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	(11)	(28)	(551)	(12)	839	237
Непроцентные доходы	658	2.554	1.072	2.048	(1.778)	4.554
(Расходы по кредитным убыткам) / доходы от снижения резервов по кредитным убыткам	(1.635)	427	436	(255)	117	(910)
Общие и административные расходы	(291)	(1.863)	(3.774)	(142)	(2.244)	(8.314)
Непроцентные расходы	(1.926)	(1.436)	(3.338)	(397)	(2.127)	(9.224)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(769)	4.972	3.495	8.925	(9.248)	7.375
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(1.440)	(1.440)
Прибыль за отчётный период	(769)	4.972	3.495	8.925	(10.688)	5.935

(в миллионах тенге)

26. Анализ по сегментам (продолжение)За шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РВ</i>	<i>Прочее</i>		
Процентные доходы	5.541	9.906	25.275	14.604	4.959	60.285
Процентные расходы	(5.130)	(2.429)	(13.128)	(223)	(15.887)	(36.797)
Чистые процентные доходы	411	7.477	12.147	14.381	(10.928)	23.488
Комиссионные доходы	437	4.005	3.332	21	–	7.795
Комиссионные расходы	(61)	(270)	(1.774)	(129)	(167)	(2.401)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	17	–	17
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	872	–	872
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	771	738	713	2.105	(3.402)	925
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	(11)	(57)	(994)	(15)	1.394	317
Непроцентные доходы	1.136	4.416	1.277	2.871	(2.175)	7.525
(Расходы по кредитным убыткам) / доходы от снижения резервов по кредитным убыткам	(1.078)	(39)	(533)	(381)	1.640	(391)
Общие и административные расходы	(714)	(3.750)	(7.775)	(607)	(3.955)	(16.801)
Непроцентные расходы	(1.792)	(3.789)	(8.308)	(988)	(2.315)	(17.192)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(245)	8.104	5.116	16.264	(15.418)	13.821
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(2.837)	(2.837)
Прибыль за отчётный период	(245)	8.104	5.116	16.264	(18.255)	10.984

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	282.676	282.676	282.676	–
Средства в финансовых институтах	–	22.318	22.318	22.318	–
Торговые ценные бумаги	6.386	–	6.386	6.386	–
Кредиты, выданные клиентам	–	769.208	769.208	762.026	(7.182)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	442.661	–	442.661	442.661	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	187.541	187.541	192.836	5.295
Прочие финансовые активы	–	30.715	30.715	30.171	(544)
	449.047	1.292.458	1.741.505	1.739.074	(2.431)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.264.676	1.264.676	1.268.931	(4.255)
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	82.969	82.969	80.700	2.269
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	51.872	51.872	51.872	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	258.921	258.921	289.436	(30.515)
Субординированный долг	–	25.934	25.934	25.396	538
Прочие финансовые обязательства	–	9.839	9.839	9.826	13
	–	1.694.211	1.694.211	1.726.161	(31.950)
					(34.381)

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>31 декабря 2018 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	224.121	224.121	224.121	–
Средства в финансовых институтах	–	18.215	18.215	18.215	–
Торговые ценные бумаги	9.511	–	9.511	9.511	–
Кредиты, выданные клиентам	–	689.645	689.645	684.520	(5.125)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	389.535	–	389.535	389.535	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	180.940	180.940	185.191	4.251
Прочие финансовые активы	–	28.467	28.467	28.467	–
	399.046	1.145.813	1.544.859	1.543.985	(874)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.075.628	1.075.628	1.075.873	(245)
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	72.128	72.128	73.198	(1.070)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	56.392	56.392	56.392	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	253.584	253.584	293.238	(39.654)
Субординированный долг	–	22.648	22.648	22.432	216
Прочие финансовые обязательства	–	6.059	6.059	6.059	–
	–	1.486.439	1.486.439	1.527.192	(40.753)
					(41.627)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение суммы, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость 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. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов Группа определяет 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.

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,22% в год до 14,71% в год (31 декабря 2018 года: от 4,89% в год до 14,56% в год).
- Для дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,92% в год до 25,88% в год (на 31 декабря 2018 года: от 3,81% в год до 23,05% в год).

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 (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	5.036	–	1.350	6.386
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	278.029	88.475	76.157	442.661
		<u>283.065</u>	<u>88.475</u>	<u>77.507</u>	<u>449.047</u>

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

<i>31 декабря 2018 года</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	8.161	–	1.350	9.511
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	231.109	83.216	75.210	389.535
		<u>239.270</u>	<u>83.216</u>	<u>76.560</u>	<u>399.046</u>

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	76.157	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта Уровень убытков	0,31%-0,40% (0,40%) 75%
<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	75.210	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта Уровень убытков	1,20%-1,32% (1,31%) 75%

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>

Финансовые активы

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА

76.157	937	75.210	317
--------	-----	--------	-----

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- По состоянию на 30 июня 2019 года для долговых ценных бумаг Группа скорректировала допущения, уменьшив вероятность дефолта на 0,1 процента и увеличив уровень потери при дефолте на 5,0 процента, что соответствует внутренним рейтингам кредитного риска Группы для контрагентов.
- По состоянию на 31 декабря 2018 года для долговых ценных бумаг Группа скорректировала допущения, уменьшив вероятность дефолта на 0,1 процента и увеличив уровень потери при дефолте на 5,0 процента, что соответствует внутренним рейтингам кредитного риска Группы для контрагентов.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается по состоянию на 30 июня 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			<i>Итого справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	282.676	–	282.676	282.676
Средства в финансовых институтах	–	22.318	–	22.318	22.318
Кредиты, выданные клиентам	–	–	762.026	762.026	769.208
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	192.836	–	–	192.836	187.541
Прочие финансовые активы	–	30.171	–	30.171	30.715
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.268.931	–	1.268.931	1.264.676
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	80.700	–	80.700	82.969
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	51.872	–	51.872	51.872
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	289.436	–	289.436	258.921
Субординированный долг	–	25.396	–	25.396	25.934
Прочие финансовые обязательства	–	9.826	–	9.826	9.839

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 декабря 2018 года			Итого справедли- вой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	224.121	–	224.121	224.121
Средства в финансовых учреждениях	–	18.215	–	18.215	18.215
Кредиты, выданные клиентам	–	–	684.520	684.520	689.645
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	185.191	–	–	185.191	180.940
Прочие финансовые активы	–	28.467	–	28.467	28.467
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.075.873	–	1.075.873	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	73.198	–	73.198	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	56.392	–	56.392	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	293.238	–	293.238	253.584
Субординированный долг	–	22.432	–	22.432	22.648
Прочие финансовые обязательства	–	6.059	–	6.059	6.059

28. События после завершения промежуточного периода

4 июля 2019 года Группа приобрела оставшуюся неконтролирующую долю участия в АО «ForteLeasing», которая составляет 3,3%.

В августе и октябре 2019 года Группа выпустила долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США с общей номинальной стоимостью 13.371 миллион тенге, ставкой купона 3% годовых и сроком погашения в 2020 году.

В сентябре 2019 года Группа продала облигации АО «НАК «Казатомпром» (Примечание 15) и приобрела новые облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США, со сроком погашения 27 октября 2024 года и номинальной стоимостью 70.000 миллионов тенге.