Акционерное общество «ForteBank»

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность

30 июня 2020 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. Основа подготовки отчётности ... 7
3. Существенные учётные суждения и оценки ... 8
4. Объединение бизнеса ... 10
5. Чистый процентный доход ... 12
6. Комиссионные доходы и расходы ... 12
7. Чистый доход /(убыток) по операциям с иностранной валютой ... 13
8. (Расходы по кредитным убыткам)/доходы от снижения резервов под кредитные убытки ... 13
9. Общие и административные расходы ... 14
10. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу ... 14
11. Денежные средства и их эквиваленты ... 15
12. Средства в финансовых организациях ... 16
13. Торговые ценные бумаги ... 17
14. Кредиты клиентам ... 17
15. Инвестиционные ценные бумаги ... 40
16. Прочие активы ... 41
17. Текущие счета и депозиты клиентов ... 42
18. Средства банков и прочих финансовых организаций ... 42
19. Выпущенные долговые ценные бумаги ... 43
20. Субординированный долг ... 44
21. Акционерный капитал ... 44
22. Прибыль на акцию ... 45
23. Управление капиталом ... 46
24. Договорные и условные обязательства ... 47
25. Операции со связанными сторонами ... 48
26. Информация по сегментам ... 51
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов ... 58
28. События после завершения промежуточного периода ... 62

«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

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

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

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, соответствующего промежуточного сокращенного консолидированного отчёта о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчёта о движении денежных средств и промежуточного сокращенного консолидированного отчёта об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний («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 отчетность»*. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведённой нами обзорной проверки.

Объем 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. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает 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.

Building a better working world

Вывод

На основе проведенной 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
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор

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

Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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»

28 августа 2020 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	5	44.553	39.515	89.565	74.314
Прочие процентные доходы	5	74	67	142	169
Процентные расходы	5	(21.565)	(21.639)	(43.974)	(40.940)
Чистый процентный доход		23.062	17.943	45.733	33.543
Комиссионные доходы	6	7.452	8.000	15.929	13.964
Комиссионные расходы	6	(3.061)	(2.445)	(6.539)	(4.372)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		(641)	(1.344)	(248)	(1.963)
Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22	(76)	23	(53)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	3.565	(527)	6.348	285
Чистый доход от прекращения признания финансовых обязательств в результате модификаций	18	–	–	17.956	–
Прочие доходы		1.377	1.018	2.269	1.818
Непроцентные доходы		8.714	4.626	35.738	9.679
(Расходы по кредитным убыткам)/доходы от снижения резервов под кредитные убытки	8	(9.703)	413	(18.324)	(1.401)
Общие и административные расходы	9	(11.000)	(9.739)	(22.193)	(19.288)
Прочие расходы		(3.299)	(2.723)	(6.128)	(4.586)
Непроцентные расходы		(24.002)	(12.049)	(46.645)	(25.275)
Прибыль до экономии/(расходов) по корпоративному подоходному налогу		7.774	10.520	34.826	17.947
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	10	2.491	(971)	(3.780)	(1.902)
Прибыль за отчётный период		10.265	9.549	31.046	16.045
Приходящаяся на:					
- акционеров Банка		10.265	9.562	31.046	16.040
- неконтролирующие доли участия		–	(13)	–	5
		10.265	9.549	31.046	16.045
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3.405	2.439	(1.892)	5.343
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(310)	–	93	(323)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(212)	(232)	129	(408)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(22)	76	(23)	53
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов		2.861	2.283	(1.693)	4.665
Итого совокупный доход за отчётный период		13.126	11.832	29.353	20.710
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		13.126	11.845	29.353	20.705
- неконтролирующие доли участия		–	(13)	–	5
		13.126	11.832	29.353	20.710
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	22	0,12	0,11	0,35	0,18

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Андроникашвили Гурам
Председатель Правления

Левин Станислав
Главный бухгалтер – директор

28 августа 2020 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2020 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	*30 июня 2020 года (неаудировано)*	*31 декабря 2019 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	320.292	347.242
Средства в финансовых организациях	12	74.104	28.205
Торговые ценные бумаги	13	6.695	6.452
Кредиты клиентам	14	776.653	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	15	722.468	719.466
Основные средства		72.206	70.655
Нематериальные активы		10.635	9.839
Прочие активы	16	97.906	103.043
Итого активов		2.080.959	2.069.970
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1.376.029	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	18	157.514	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		32.710	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	238.456	229.263
Отложенные налоговые обязательства	10	4.733	1.621
Субординированный долг	20	23.851	25.951
Прочие обязательства		11.293	12.687
Итого обязательств		1.844.586	1.841.018
Капитал			
Акционерный капитал	21	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	21	(5.260)	(4.438)
Резерв справедливой стоимости		4.165	5.858
Накопленные убытки		(116.456)	(126.392)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		236.373	228.952
Неконтролирующие доли участия		–	–
Итого капитала		236.373	228.952
Итого капитала и обязательств		2.080.959	2.069.970

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		69.143	62.569
Процентные расходы выплаченные		(33.577)	(30.314)
Комиссионные доходы полученные		15.931	13.747
Комиссионные расходы выплаченные		(6.539)	(4.372)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(200)	(2.009)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		6.896	444
Прочие операционные расходы за минусом доходов выплаченные		(1.697)	(365)
Общие и административные расходы выплаченные		(16.561)	(15.499)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		(43.741)	(3.525)
Торговые ценные бумаги		–	3.223
Кредиты клиентам		3.490	(14.308)
Прочие активы		2.452	4.415
(Уменьшение)/ увеличение операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		(891)	100.241
Средства банков и прочих финансовых организаций		65.313	584
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		(83.966)	(4.522)
Прочие обязательства		(2.410)	(68)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(26.357)	110.241
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(464)	(25)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(26.821)	110.216
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		(280.764)	(646.799)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		881	32.475
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		291.674	566.224
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5.023)	(13.387)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		4	120
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		6.772	(31.600)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	21	(822)	(3.127)
Погашение субординированного долга		(2.201)	–
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	21	(21.110)	(11.376)
Погашение обязательств по аренде		(307)	–
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		1.309	27
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(1)	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3.903)	(3.954)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(27.035)	(18.430)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(47.084)	60.186
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		20.141	(1.625)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(7)	–
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода		347.242	224.121
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода		320.292	282.682
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	16	3.191	4.699

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года

(в миллионах тенге)

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка							
	Акционерный капитал	***Дополнительный капитал***	***Собственные выкупленные акции***	***Резерв справедливой стоимости***	***Накопленные убытки***	***Итого***	***Неконтролирующие доли участия***	***Итого капитал***
На 1 января 2020 года	332.815	21.109	(4.438)	5.858	(126.392)	228.952	–	228.952
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	31.046	31.046	–	31.046
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	(1.693)	–	(1.693)	–	(1.693)
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	(1.693)	31.046	29.353	–	29.353
Выкуп собственных акций *(Примечание 21)* (неаудировано)	–	–	(822)	–	–	(822)	–	(822)
Дивиденды объявленные *(Примечание 21)* (неаудировано)	–	–	–	–	(21.110)	(21.110)	–	(21.110)
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	332.815	21.109	(5.260)	4.165	(116.456)	236.373	–	236.373

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка							
	Акционерный капитал	***Дополнительный капитал***	***Собственные выкупленные акции***	***Резерв справедливой стоимости***	***Накопленные убытки***	***Итого***	***Неконтролирующие доли участия***	***Итого капитал***
На 1 января 2019 года	332.815	21.116	(1.311)	2.359	(155.051)	199.928	711	200.639
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	–	–	–	–	(428)	(428)	–	(428)
Пересчитанное сальдо на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 16	332.815	21.116	(1.311)	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 собственных акций *(Примечание 21)* (неаудировано)	–	(7)	(3.127)	–	–	(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)	332.815	21.109	(4.438)	7.024	(152.813)	203.697	317	204.014

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 62 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 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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). 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 АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

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

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года вкладчики могут получить 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 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

			Доля участия, %	
Наименование	***Страна регистрации***	***Основная деятельность***	*30 июня 2020 года (неаудировано)*	*31 декабря 2019 года*
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
АО «Банк Kassa Nova»	Республика Казахстан	Банковские операции	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0

В мае и июле 2019 года Группа увеличила свою долю в капитале АО «ForteLeasing» путем приобретения акций у неконтролирующих акционеров. В результате доля участия Банка в АО «ForteLeasing» увеличилась до 100%.

23 апреля 2019 года Банк приобрел 100% долю владения в ТОО «ONE Technologies». 29 апреля 2019 года Банк приобрел 100% долю владения в АО «Банк Kassa Nova».

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2020 года г-н Утемуратов Б.Ж. является бенефициарным собственником 90,60% простых акций Банка, находившихся в обращении, и является конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2019 года: 90,10%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет менее 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% размещенных акций Банка. Г-н Утемуратов Б.Ж. является 100% акционером АО «Nova Лизинг».

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 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 2019 года.

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

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, примененные при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Группа применила досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Группа не применяла иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «*Объединения бизнесов*», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретённая совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретённый процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Группу на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчётности*» и МСФО (IAS) 8 «*Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки*», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Поправки к определению существенности не оказывают значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчётность Группы.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

«Реформа базовой процентной ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчётность Группы.

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка консолидированной 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, отраженная 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.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

В конце первого - начале второго квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введённых государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Группы.

Для помощи клиентам Группы реализуются следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам изменения некоторых условий кредитов, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через дистанционные каналы обслуживания.

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

Вместе с тем, согласно МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» Группа использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Для целей расчета резервов под ОКУ по состоянию на 30 июня 2020 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

- обновлённые прогнозы цен на нефть Brent (Брент ICE), USD;
- обновлённые прогнозы курса тенге по отношению к основным иностранным валютам (доллару США);
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики;
- ухудшение финансового состояния по индивидуальным заёмщикам;
- обновлённый прогноз изменения ВВП.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые организации). Ниже представлены основные прогнозные показатели, использованные при оценке резерва под ОКУ по кредитному портфелю на 30 июня 2020 года:

Ключевые факторы	***2020 год***
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	20,00
Индекс ВВП, % к предыдущему году	99,4
Объём добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	90,00
Уровень инфляции, %	10,40
Курс доллара США к тенге	509,0

Учёт прогнозной информации был осуществлён на основе корректировки компонентов вероятности дефолта для инструментов Этапа 1. Корректировка была произведена путём взвешивания значений вероятности дефолта в базовом и стресс-сценарии. В качестве базового сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 30 июня 2020 года на основе исторических данных; в качестве стресс-сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 30 июня 2020 года. Вероятность базового сценария была определена на уровне 80%, стресс-сценария – 10%, оптимистичного сценария – 10%. Корректировка была произведена для корпоративного портфеля в разрезе групп просроченной задолженности, а также для розничного портфеля в разрезе продуктов и групп просроченной задолженности. Эффект корректировки вероятности дефолта по кредитам клиентам Этапа 1 составил 3.797 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 июня 2020 года, составила 86.052 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 72.286 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

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 создаёт некоторую неопределенность 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.

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному 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 активы по отложенному подоходному налогу по состоянию на 30 июня 2020 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 подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

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 Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Основной деятельностью АО «Банк Kassa Nova» являются банковские операции. Группа приобрела АО «Банк Kassa Nova» в соответствии 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 компании является объединением бизнеса под общим контролем и применила к учёту метод объединения интересов без исторического пересчёта.

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

	29 апреля 2019 года (неаудировано)
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 налоговые обязательства	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

Если бы указанное объединение произошло в начале 2019 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 Банк приобрёл 100% капитала ТОО «ONE Technologies» в соответствии с разрешениями, предоставленными НБРК. Основным видом деятельности ТОО «ONE Technologies» является разработка программного обеспечения. Группа приобрела ТОО «ONE Technologies» в соответствии с стратегическими инициативами, направленными 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 компании представляет собой объединение бизнеса под общим контролем и применила метод объединения интересов без исторического пересчёта.

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

	29 апреля 2019 года (неаудировано)
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	130
Кредиты, выданные клиентам	27
Основные средства	172
Нематериальные активы	545
Прочие активы	352
Итого активов	1.226
Прочие обязательства	173
Итого обязательств	173
Чистые приобретённые активы	1.053
Сумма выплаченного возмещения	(5.900)
Корректировка собственного капитала	(4.847)

Если бы указанное объединение произошло в начале 2019 года, прибыль до учёта налогообложения Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, составила бы 16.330 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня*	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*	*2020 года (неаудировано)*	*2019 года (неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	31.674	27.424	62.848	51.199
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7.828	6.274	16.710	11.641
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.220	3.769	8.389	7.538
Средства в финансовых организациях	609	1.923	1.178	2.904
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	222	125	440	1.032
	44.553	39.515	89.565	74.314
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	74	67	142	169
	44.627	39.582	89.707	74.483
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(11.981)	(12.191)	(24.972)	(22.505)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6.968)	(7.779)	(13.795)	(15.217)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.876)	(894)	(3.029)	(1.691)
Субординированный долг	(505)	(506)	(1.046)	(954)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(235)	(269)	(1.132)	(573)
	(21.565)	(21.639)	(43.974)	(40.940)
Чистый процентный доход	23.062	17.943	45.733	33.543

6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня*	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*	*2020 года (неаудировано)*	*2019 года (неаудировано)*
Карточные операции	3.944	4.584	8.477	7.922
Расчётные операции	1.800	1.574	3.856	2.929
Кассовые операции	854	980	1.897	1.618
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	499	505	961	851
Валютные операции и операции с ценными бумагами	121	99	223	153
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	–	10	–	21
Прочие	234	248	515	470
	7.452	8.000	15.929	13.964

(в миллионах тенге)

6. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня*	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*	*2020 года (неаудировано)*	*2019 года (неаудировано)*
Ведение карточных счетов	(2.788)	(1.898)	(5.867)	(3.450)
Ведение ностро счетов	(84)	(197)	(179)	(197)
Расчётные операции	(32)	(64)	(131)	(114)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(22)	–	(64)	(61)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(19)	(9)	(33)	(20)
Прочее	(116)	(277)	(265)	(530)
	(3.061)	(2.445)	(6.539)	(4.372)

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

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

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня*	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*	*2020 года (неаудировано)*	*2019 года (неаудировано)*
Переоценка валютных статей, нетто	28	70	(547)	(159)
Дилинговые операции, нетто	3.537	(597)	6.895	444
	3.565	(527)	6.348	285

8. (Расходы по кредитным убыткам)/доходы от снижения резервов под кредитные убытки

(Расходы по кредитным убыткам)/доходы от снижения резервов под кредитные убытки за трехмесячный и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня*	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*	*2020 года (неаудировано)*	*2019 года (неаудировано)*
Денежные средства и их эквиваленты	(6)	–	(6)	-
Средства в финансовых организациях	(72)	3	(96)	(14)
Кредиты клиентам *(Примечание 14)*	(9.842)	112	(17.919)	(1.774)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	81	(210)	45
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	212	175	(129)	351
Прочие финансовые активы	114	(87)	155	(109)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(121)	129	(119)	100
	(9.703)	413	(18.324)	(1.401)

(в миллионах тенге)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня*	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*	*2020 года (неаудировано)*	*2019 года (неаудировано)*
Заработная плата и налоги по заработной плате	(6.021)	(5.851)	(12.249)	(11.092)
Износ и амортизация	(1.817)	(1.101)	(3.563)	(2.593)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(351)	(429)	(1.173)	(1.183)
Ремонт и эксплуатация	(564)	(462)	(1.113)	(907)
Содержание зданий	(357)	(348)	(774)	(757)
Реклама и маркетинг	(303)	(472)	(673)	(858)
Охрана	(229)	(234)	(463)	(455)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(147)	(277)	(351)	(374)
Аренда	(90)	(133)	(214)	(262)
Услуги инкассации	(83)	(109)	(184)	(202)
Транспортные расходы	(94)	(83)	(198)	(173)
Командировочные расходы	–	(64)	(89)	(148)
Прочие профессиональные услуги	(35)	(140)	(75)	(167)
Прочие	(909)	(36)	(1.074)	(117)
	(11.000)	(9.739)	(22.193)	(19.288)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня*	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*	*2020 года (неаудировано)*	*2019 года (неаудировано)*
Продажи и маркетинг	(3.133)	(4.670)	(9.179)	(10.039)
Разработка технологий и новых продуктов	(1.208)	(573)	(1.973)	(1.011)
Прочее	(6.659)	(4.496)	(11.041)	(8.238)
	(11.000)	(9.739)	(22.193)	(19.288)

10. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу

Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня*	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*	*2020 года (неаудировано)*	*2019 года (неаудировано)*
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(416)	(29)	(668)	(29)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2.907	(942)	(3.112)	(1.873)
	2.491	(971)	(3.780)	(1.902)

По состоянию на 30 июня 2020 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 4.733 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 1.621 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Наличные средства	62.988	61.370
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	48.268	35.762
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	47	–
- с кредитным рейтингом от A- до A+	17.009	32.573
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3.045	6.888
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.850	1.831
- с кредитным рейтингом ниже B+	168	203
- без присвоенного кредитного рейтинга	201	543
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом BBB- с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	155.531	152.640
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31.200	55.440
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	320.307	347.250
Резерв под ОКУ	(15)	(8)
Денежные средства и их эквиваленты	320.292	347.242

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 32.157 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 56.857 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2020 года минимальные резервные требования Группы составляют 30.334 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 27.712 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 203.799 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 188.402 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

12. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	38.691	8.221
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом ниже B+	1.000	3.209
- без присвоенного кредитного рейтинга	711	622
Условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом AAA	25.262	–
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	159	150
- с кредитным рейтингом от A- до A+	5.476	5.185
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	3.147
- без присвоенного кредитного рейтинга	3.625	8.368
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	74.924	28.902
Резерв под ОКУ	(820)	(697)
Средства в финансовых организациях	74.104	28.205

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. Данные средства также включают суммы, выделенные АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») в пользу Банка, для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Балансовая стоимость указанных средств на 30 июня 2020 года составляет 26.671 миллион тенге, начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения данных средств Банком *(Примечание 18)*.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все средства в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 июня 2020 года условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 7.380 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 6.987 миллионов тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США (эквивалент в тенге – 24.888 миллионов тенге) на срок до 2023 года. По состоянию на 30 июня 2020 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 25.262 миллиона тенге.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имеет средства в двух финансовых организациях (31 декабря 2019 года: в пяти), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 июня 2020 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 63.953 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 25.693 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

13. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Облигации банков		
- с рейтингом от BB- до BB+	5.256	5.012
Итого облигации банков	5.256	5.012
Долевые инструменты	1.439	1.440
Торговые ценные бумаги	6.695	6.452

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

14. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Индивидуально существенные кредиты	202.042	7.760	36.185	–	245.987
Итого индивидуально существенных кредитов	202.042	7.760	36.185	–	245.987
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	123.677	6.342	25.832	46	155.897
Ипотечные кредиты	30.404	1.103	24.400	8.934	64.841
Потребительские кредиты	179.319	2.824	10.629	1	192.773
Кредиты на приобретение автомобилей	4.530	–	501	–	5.031
Кредитные карты	4.390	259	986	–	5.635
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	112.788	5.637	61.688	12.428	192.541
Итого индивидуально несущественных кредитов	455.108	16.165	124.036	21.409	616.718
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	657.150	23.925	160.221	21.409	862.705
Резерв под ОКУ	(13.838)	(2.142)	(72.162)	2.090	(86.052)
Кредиты клиентам	643.312	21.783	88.059	23.499	776.653

	31 декабря 2019 года				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Индивидуально существенные кредиты	188.466	7.563	38.337	–	234.366
Итого индивидуально существенных кредитов	188.466	7.563	38.337	–	234.366
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	120.258	6.758	25.803	31	152.850
Ипотечные кредиты	32.797	1.463	24.627	9.311	68.198
Потребительские кредиты	182.768	3.326	4.973	–	191.067
Кредиты на приобретение автомобилей	1.495	2	458	–	1.955
Кредитные карты	4.903	168	620	–	5.691
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	124.553	6.801	58.674	13.199	203.227
Итого индивидуально несущественных кредитов	466.774	18.518	115.155	22.541	622.988
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	655.240	26.081	153.492	22.541	857.354
Резерв под ОКУ	(6.758)	(2.035)	(66.382)	2.889	(72.286)
Кредиты клиентам	648.482	24.046	87.110	25.430	785.068

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 года (неаудировано)			
Индивидуально существенные кредиты	***Кредиты до вычета резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	201.180	(1.798)	199.382	0,89
- просроченные на срок менее 30 дней	862	(3)	859	0,35
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	10.640	(1.119)	9.521	10,52
- просроченные на срок менее 90 дней	5.046	(2.605)	2.441	51,63
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	–	–	–	–
- просроченные на срок более 360 дней	28.259	(21.874)	6.385	77,41
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	43.945	(25.598)	18.347	58,25
Итого индивидуально существенных кредитов	245.987	(27.399)	218.588	11,14

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года			
Индивидуально существенные кредиты	***Кредиты до вычета резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	188.466	(1.250)	187.216	0,66
- просроченные на срок менее 30 дней	–	–	–	–
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	11.201	(1.825)	9.376	16,29
- просроченные на срок менее 90 дней	3.624	(1.689)	1.935	46,61
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	3.220	(1.392)	1.828	43,23
- просроченные на срок более 360 дней	27.855	(21.270)	6.585	76,36
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	45.900	(26.176)	19.724	57,03
Итого индивидуально существенных кредитов	234.366	(27.426)	206.940	11,70

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально существенным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Индивидуально существенные кредиты	*За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)*				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 апреля 2020 года	(1.946)	(33)	(26.979)	–	(28.958)
Новые созданные или приобретённые активы	(686)	(22)	–	–	(708)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	22	3	–	–	25
Переводы в Этап 1	(6)	6	–	–	–
Переводы в Этап 2	31	(31)	–	–	–
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	377	1	150	–	528
Амортизация дисконта	–	–	(676)	–	(676)
Списание	–	–	658	–	658
Влияние изменения валютных курсов	407	6	1.319	–	1.732
На 30 июня 2020 года	(1.801)	(70)	(25.528)	–	(27.399)

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным корпоративным кредитам в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Индивидуально существенные кредиты	*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)*				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2020 года	(1.250)	(35)	(26.141)	–	(27.426)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.074)	(22)	–	–	(1.096)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	261	44	185	–	490
Переводы в Этап 1	(6)	6	–	–	–
Переводы в Этап 2	31	(31)	–	–	–
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	13	(2)	411	–	422
Амортизация дисконта	–	–	(1.423)	–	(1.423)
Возмещение убытков	–	–	(161)	–	(161)
Списание	–	–	2.211	–	2.211
Влияние изменения валютных курсов	224	(30)	(610)		(416)
На 30 июня 2020 года	(1.801)	(70)	(25.528)	–	(27.399)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

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

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Индивидуально существенные кредиты					
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(1.073)	–	(27.632)	–	(28.705)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(4)	–	(4)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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 кредитам в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2019 года, представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Индивидуально существенные кредиты					
ОКУ на 1 января 2019 года	(1.635)	(558)	(26.963)	–	(29.156)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(4)	–	(4)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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 клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 года (неаудировано)			
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	***Кредиты до вычета резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Непросроченные	124.017	(873)	123.144	0,70
Просроченные на срок менее 30 дней	10.702	(94)	10.608	0,88
Просроченные на срок 30-89 дней	611	(129)	482	21,11
Просроченные на срок 90-179 дней	747	(4)	743	0,54
Просроченные на срок 180-360 дней	1.367	(62)	1.305	4,54
Просроченные на срок более 360 дней	18.407	(7.661)	10.746	41,62
ПСКО	46	16	62	
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	155.897	(8.807)	147.090	5,65
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	29.601	(225)	29.376	0,76
Просроченные на срок менее 30 дней	2.677	(24)	2.653	0,90
Просроченные на срок 30-89 дней	348	(16)	332	4,60
Просроченные на срок 90-179 дней	264	(40)	224	15,15
Просроченные на срок 180-360 дней	240	(26)	214	10,83
Просроченные на срок более 360 дней	22.778	(10.427)	12.351	45,78
ПСКО	8.933	730	9.663	
Всего ипотечных кредитов	64.841	(10.028)	54.813	15,47
Потребительские кредиты				
Непросроченные	164.311	(3.771)	160.540	2,30
Просроченные на срок менее 30 дней	15.008	(6.538)	8.470	43,56
Просроченные на срок 30-89 дней	2.824	(1.698)	1.126	60,13
Просроченные на срок 90-179 дней	3.451	(2.606)	845	75,51
Просроченные на срок 180-360 дней	5.735	(4.586)	1.149	79,97
Просроченные на срок более 360 дней	1.443	(1.091)	352	75,61
ПСКО	1	–	1	–
Всего потребительских кредитов	192.773	(20.290)	172.483	10,53

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	30 июня 2020 года (неаудировано)			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.520	(5)	4.515	0,11
Просроченные на срок менее 30 дней	14	–	14	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	2	–	2	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	3	–	3	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	–	0,00
Просроченные на срок более 360 дней	492	(130)	362	26,42
Всего кредитов на приобретение автомобилей	5.031	(135)	4.896	2,68
Кредитные карты				
Непросроченные	3.852	(667)	3.185	17,32
Просроченные на срок менее 30 дней	561	(383)	178	68,27
Просроченные на срок 30-89 дней	247	(239)	8	96,76
Просроченные на срок 90-179 дней	306	(258)	48	84,31
Просроченные на срок 180-360 дней	285	(231)	54	81,05
Просроченные на срок более 360 дней	384	(311)	73	80,99
Всего кредитных карт	5.635	(2.089)	3.546	37,07
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	102.514	(160)	102.354	0,16
Просроченные на срок менее 30 дней	18.590	(182)	18.408	0,98
Просроченные на срок 30-89 дней	2.033	(14)	2.019	0,69
Просроченные на срок 90-179 дней	1.826	(37)	1.789	2,03
Просроченные на срок 180-360 дней	2.829	(140)	2.689	4,95
Просроченные на срок более 360 дней	52.320	(18.115)	34.205	34,62
ПСКО	12.429	1.344	13.773	
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	192.541	(17.304)	175.237	8,99
Итого индивидуально несущественных кредитов	616.718	(58.653)	558.065	9,51

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	126.435	(730)	125.705	0,58
Просроченные на срок менее 30 дней	2.272	(9)	2.263	0,40
Просроченные на срок 30-89 дней	2.352	(25)	2.327	1,06
Просроченные на срок 90-179 дней	1.005	(24)	981	2,39
Просроченные на срок 180-360 дней	1.209	(136)	1.073	11,25
Просроченные на срок более 360 дней	19.546	(8.676)	10.870	44,39
ПСКО	31	16	47	–
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	152.850	(9.584)	143.266	6,27
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	33.170	(266)	32.904	0,80
Просроченные на срок менее 30 дней	1.557	(14)	1.543	0,90
Просроченные на срок 30-89 дней	668	(21)	647	3,14
Просроченные на срок 90-179 дней	306	(23)	283	7,52
Просроченные на срок 180-360 дней	554	(61)	493	11,01
Просроченные на срок более 360 дней	22.632	(9.362)	13.270	41,37
ПСКО	9.311	1.112	10.423	–
Всего ипотечных кредитов	68.198	(8.635)	59.563	12,66
Потребительские кредиты				
Непросроченные	176.889	(3.274)	173.615	1,85
Просроченные на срок менее 30 дней	5.506	(795)	4.711	14,44
Просроченные на срок 30-89 дней	3.376	(1.686)	1.690	49,94
Просроченные на срок 90-179 дней	3.378	(2.681)	697	79,37
Просроченные на срок 180-360 дней	1.328	(1.046)	282	78,77
Просроченные на срок более 360 дней	590	(434)	156	73,56
Всего потребительских кредитов	191.067	(9.916)	181.151	5,19
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.498	(2)	1.496	0,13
Просроченные на срок менее 30 дней	6	–	6	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	4	–	4	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	4	(2)	2	50,00
Просроченные на срок 180-360 дней	5	(1)	4	20,00
Просроченные на срок более 360 дней	438	(86)	352	19,63
Всего кредитов на приобретение автомобилей	1.955	(91)	1.864	4,65

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	31 декабря 2019 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Кредитные карты				
Непросроченные	4.801	(988)	3.813	20,58
Просроченные на срок менее 30 дней	206	(101)	105	49,03
Просроченные на срок 30-89 дней	149	(131)	18	87,92
Просроченные на срок 90-179 дней	139	(116)	23	83,45
Просроченные на срок 180-360 дней	152	(125)	27	82,24
Просроченные на срок более 360 дней	244	(211)	33	86,48
Всего кредитных карт	5.691	(1.672)	4.019	29,38
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	119.588	(229)	119.359	0,19
Просроченные на срок менее 30 дней	9.279	(34)	9.245	0,37
Просроченные на срок 30-89 дней	5.896	(39)	5.857	0,66
Просроченные на срок 90-179 дней	2.106	(42)	2.064	1,99
Просроченные на срок 180-360 дней	3.162	(169)	2.993	5,34
Просроченные на срок более 360 дней	49.996	(16.210)	33.786	32,42
ПСКО	13.200	1.761	14.961	–
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	203.227	(14.962)	188.265	7,36
Итого индивидуально несущественных кредитов	622.988	(44.860)	578.128	7,20

Анализ изменений резерва под ОКУ

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	***За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)***				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 апреля 2020 года	(452)	(267)	(9.557)	16	(10.260)
Новые созданные или приобретённые активы	(114)	(1)	–	–	(115)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	241	7	671	–	919
Переводы в Этап 1	(53)	53	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	(1)	1	–	–
Переводы в Этап 3	–	203	(203)	–	–
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	(174)	(6)	149	–	(31)
Амортизация дисконта	–	–	(258)	–	(258)
Возмещение убытков	–	–	(662)	–	(662)
Списание	–	–	1.516	–	1.516
Влияние изменения валютных курсов	–	–	84	–	84
На 30 июня 2020 года	(552)	(12)	(8.259)	16	(8.807)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

Анализ изменений резерва по ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)*				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2020 года	(294)	(203)	(9.103)	16	(9.584)
Новые созданные или приобретённые активы	(274)	(1)	–	–	(275)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	343	16	4.514	–	4.873
Переводы в Этап 1	(53)	53	–	–	–
Переводы в Этап 2	5	(5)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	213	(213)	–	–
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	(279)	(61)	(1.070)	–	(1.410)
Амортизация дисконта	–	–	(589)	–	(589)
Возмещение убытков	–	–	(4.131)	–	(4.131)
Списание	–	–	3.116	–	3.116
Влияние изменения валютных курсов	–	(24)	(783)	–	(807)
На 30 июня 2020 года	(552)	(12)	(8.259)	16	(8.807)

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

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	*За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)*				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(125)	(95)	(6.830)	13	(7.037)
Приобретение дочерних организаций	(6)	(4)	(1.123)	–	(1.133)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

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

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)*				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2019 года	–	(30)	(5.881)	13	(5.898)
Приобретение дочерних организаций	(6)	(4)	(1.123)	–	(1.133)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Ипотечные кредиты	*За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)*				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 апреля 2020 года	(98)	(21)	(10.724)	1.667	(9.176)
Новые созданные или приобретённые активы	(2)	–	–	–	(2)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	87	26	113
Переводы в Этап 1	(11)	11	–	–	–
Переводы в Этап 2	9	(12)	3	–	–
Переводы в Этап 3	–	6	(6)	–	–
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	10	(29)	(897)	(963)	(1.879)
Амортизация дисконта	–	–	(421)	–	(421)
Возмещение убытков	–	–	(87)	–	(87)
Списание	–	–	1.399	–	1.399
Влияние изменения валютных курсов	–	24	1	–	25
На 30 июня 2020 года	(92)	(21)	(10.645)	730	(10.028)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
Ипотечные кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2020 года	(81)	(10)	(9.656)	1.112	(8.635)
Новые созданные или приобретённые активы	(12)	–	–	–	(12)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(8)	–	470	(123)	339
Переводы в Этап 1	(11)	11	–	–	–
Переводы в Этап 2	10	(13)	3	–	–
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	10	(40)	(3.418)	(259)	(3.707)
Амортизация дисконта	–	–	(832)	–	(832)
Возмещение убытков	–	–	(450)	–	(450)
Списание	–	–	3.482	–	3.482
Влияние изменения валютных курсов	–	24	(237)	–	(213)
На 30 июня 2020 года	(92)	(21)	(10.645)	730	(10.028)

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

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Ипотечные кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(79)	(28)	(10.085)	349	(9.843)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(68)	–	(68)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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:

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Ипотечные кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2019 года	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(68)	–	(68)
Новые созданные или приобретённые активы	(13)	–	–	–	(13)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	80	19	2.703	410	3.212
Переводы в Этап 1	(22)	21	1	–	–
Переводы в Этап 2	4	(6)	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	(46)	(33)	(1.746)	1.408	(417)
Амортизация дисконта	–	–	(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)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
Потребительские кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 апреля 2020 года	(7.335)	(2.403)	(5.970)	–	(15.708)
Новые созданные или приобретённые активы	(446)	–	–	–	(446)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	32	16	8	–	56
Переводы в Этап 1	(1.323)	1.168	155	–	–
Переводы в Этап 2	165	(194)	29	–	–
Переводы в Этап 3	234	1.090	(1.324)	–	–
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	(1.465)	(1.443)	(1.320)	–	(4.228)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	1	–	1
Амортизация дисконта	–	–	(622)	–	(622)
Возмещение убытков	–	–	(8)	–	(8)
Списание	–	–	658	–	658
Влияние изменения валютных курсов	–	(1)	8	–	7
На 30 июня 2020 года	(10.138)	(1.767)	(8.385)	–	(20.290)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
Потребительские кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2020 года	(4.006)	(1.603)	(4.307)	–	(9.916)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.250)	–	–	–	(1.250)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	318	34	146	–	498
Переводы в Этап 1	(1.647)	1.389	258	–	–
Переводы в Этап 2	245	(305)	60	–	–
Переводы в Этап 3	262	2.077	(2.339)	–	–
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	(4.060)	(3.358)	(2.685)	–	(10.103)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	1	–	1
Амортизация дисконта	–	–	(1.067)	–	(1.067)
Возмещение убытков	–	–	(23)	–	(23)
Списание	–	–	1.574	–	1.574
Влияние изменения валютных курсов	–	(1)	(3)	–	(4)
На 30 июня 2020 года	(10.138)	(1.767)	(8.385)	–	(20.290)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

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

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Потребительские кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(2.667)	(1.087)	(8.532)	–	(12.286)
Приобретение дочерних организаций	(266)	(60)	(227)	–	(553)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Потребительские кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2019 года	(2.074)	(688)	(7.667)	–	(10.429)
Приобретение дочерних организаций	(266)	(60)	(227)	–	(553)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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 клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Кредиты на приобретение Автомобилей	*За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)*				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 апреля 2020 года	–	–	(147)	–	(147)
Новые созданные или приобретённые активы	(5)	–	–	–	(5)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	19	–	19
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	11	–	11
Амортизация дисконта	–	–	(5)	–	(5)
Возмещение убытков	–	–	(19)	–	(19)
Списание	–	–	5	–	5
Влияние изменений валютных курсов	–	–	6	–	6
На 30 июня 2020 года	(5)	–	(130)	–	(135)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Кредиты на приобретение Автомобилей	*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)*				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2020 года	–	–	(91)	–	(91)
Новые созданные или приобретённые активы	(5)	–	–	–	(5)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	49	–	49
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(100)	–	(100)
Амортизация дисконта	–	–	(10)	–	(10)
Возмещение убытков	–	–	(49)	–	(49)
Списание	–	–	65	–	65
Влияние изменения валютных курсов	–	–	6	–	6
На 30 июня 2020 года	(5)	–	(130)	–	(135)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений 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:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Кредиты на приобретение автомобилей	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 апреля 2019 года	–	–	(524)	–	(524)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–	–	–
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	–	–	(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:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Кредиты на приобретение автомобилей	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	(483)	–	(483)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–	–	–
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	–	–	(32)	–	(32)
Возмещение убытков	–	–	(69)	–	(69)
Списание	–	–	478	–	478
На 30 июня 2019 года	–	–	(231)	–	(231)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
Кредитные карты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 апреля 2020 года	(1.305)	(210)	(638)	–	(2.153)
Новые созданные или приобретённые активы	(97)	(1)	–	–	(98)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3	4	1	–	8
Переводы в Этап 1	(68)	53	15	–	–
Переводы в Этап 2	49	(50)	1	–	–
Переводы в Этап 3	70	134	(204)	–	–
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	9	(354)	7	–	(338)
Амортизация дисконта	–	–	(27)	–	(27)
Возмещение убытков	–	–	(1)	–	(1)
Списание	–	–	32	–	32
Влияние изменения валютных курсов	316	172	–	–	488
На 30 июня 2020 года	(1.023)	(252)	(814)	–	(2.089)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
Кредитные карты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2020 года	(995)	(156)	(521)	–	(1.672)
Новые созданные или приобретённые активы	(139)	(1)	–	–	(140)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	126	12	15	–	153
Переводы в Этап 1	(89)	66	23	–	–
Переводы в Этап 2	54	(58)	4	–	–
Переводы в Этап 3	77	188	(265)	–	–
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	(373)	(475)	(99)	–	(947)
Амортизация дисконта	–	–	(48)	–	(48)
Возмещение убытков	–	–	(2)	–	(2)
Списание	–	–	79	–	79
Влияние изменения валютных курсов	316	172	–	–	488
На 30 июня 2020 года	(1.023)	(252)	(814)	–	(2.089)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений 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:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Кредитные карты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(682)	(82)	(226)	–	(990)
Приобретение дочерних организаций	(16)	(1)	(77)	–	(94)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Кредитные карты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2019 года	(453)	(48)	(184)	–	(685)
Приобретение дочерних организаций	(16)	(1)	(77)	–	(94)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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 клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 апреля 2020 года	(147)	(53)	(18.770)	2.457	(16.513)
Новые созданные или приобретённые активы	(19)	–	–	–	(19)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	15	10	464	12	501
Переводы в Этап 1	(29)	25	4	–	–
Переводы в Этап 2	2	(5)	3	–	–
Переводы в Этап 3	1	8	(9)	–	–
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	(50)	(5)	(2.974)	(1.125)	(4.154)
Амортизация дисконта	–	–	(826)	–	(826)
Возмещение убытков	–	–	(409)	–	(409)
Списание	–	–	2.762	–	2.762
Влияние изменения валютных курсов	–	–	1.354	–	1.354
На 30 июня 2020 года	(227)	(20)	(18.401)	1.344	(17.304)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2020 года	(132)	(28)	(16.563)	1.761	(14.962)
Новые созданные или приобретённые активы	(134)	–	–	–	(134)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	15	10	1.399	12	1.436
Переводы в Этап 1	(39)	21	18	–	–
Переводы в Этап 2	5	(9)	4	–	–
Переводы в Этап 3	1	10	(11)	–	–
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	57	(24)	(6.605)	(429)	(7.001)
Амортизация дисконта	–	–	(1.666)	–	(1.666)
Возмещение убытков	–	–	(1.138)	–	(1.138)
Списание	–	–	6.463	–	6.463
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(302)	–	(302)
На 30 июня 2020 года	(227)	(20)	(18.401)	1.344	(17.304)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений 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:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 апреля 2019 года	(65)	(25)	(16.700)	780	(16.010)
Приобретение дочерних организаций	(4)	(9)	(222)	–	(235)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2019 года	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)
Приобретение дочерних организаций	(4)	(9)	(222)	–	(235)
Новые созданные или приобретённые активы	(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	–	–	(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 клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ проблемных кредитов из Этапа 3 и ПСКО:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Этап 3 и ПСКО		
Проблемные кредиты, непросроченные	9.898	12.309
Проблемные кредиты, просроченные и реструктурированные	60.190	60.933
Прочие кредитно-обесценённые кредиты	111.058	102.791
	181.146	176.033
Резерв под ОКУ	(70.072)	(63.493)
	111.074	112.540

Проблемные кредиты в приведённой выше таблице включают кредиты, которые были проблемными по состоянию на 1 октября 2014 года и переданы в работу подразделению проблемных кредитов Банка.

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретённым кредитно-обесценённым кредитам клиентам, которые были первоначально признаны за трёхмесячные и шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019 годов:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*
Ипотечные кредиты	79	150
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	82	251
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	161	401

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*
Ипотечные кредиты	330	357
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	481	663
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	811	1.020

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

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 ценные бумаги, и Группа, как правило, требует корпоративных заемщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, включая, акционеров заемщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Возможность взыскания непросроченных кредитов без индивидуальных признаков обесценения зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости 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 в случае возникновения признаков обесценения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 30 июня 2020 года, кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 78.173 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 80.961 миллион тенге). На 30 июня 2020 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 103.877 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 121.345 миллионов тенге).

Изъятое залоговое обеспечение

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 3.191 миллион тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года: 4.699 миллионов тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам *(Примечание 16)*. Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2020 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составила 118.169 миллионов тенге или 13,7% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 120.211 миллионов тенге или 14,0% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.475 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 1.201 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Кредиты, выданные розничным клиентам	460.821	470.138
Металлургия	59.134	61.447
Оптовая торговля	59.479	60.512
Операции с недвижимостью	48.644	50.495
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	40.392	40.185
Розничные услуги	38.029	33.624
Строительство	31.714	34.082
Пищевая промышленность	19.487	18.696
Финансовые услуги	18.311	15.748
Транспортные услуги	14.294	12.063
Добыча сырой нефти и природного газа	6.317	6.763
Текстильная промышленность	6.676	5.943
Производство металлических изделий	3.698	3.233
Сельское хозяйство	3.458	2.907
Промышленное производство	2.445	2.429
Химическая промышленность	1.753	1.373
Почтовые услуги и услуги связи	1.075	1.111
Машиностроение	568	462
Прочее	46.410	36.143
	862.705	857.354
Резерв под ОКУ	(86.052)	(72.286)
	776.653	785.068

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа модифицировала условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19.

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа внесла некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, она пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Группа также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Группа применила дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19 *(Примечание 2)*.

В результате описанных выше изменений за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, расходы по кредитным убыткам увеличились на 3.797 миллиона тенге.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, убыток от модификации условий кредитов клиентам в виде предоставления кредитных каникул в результате реализации мер государственной поддержки в связи с распространением пандемии COVID-19 составил 1.735 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	20.428	19.398
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	815	771
Всего государственных облигаций	21.243	20.169
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	81.288	76.655
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	167.509	160.266
Всего корпоративных облигаций	248.797	236.921
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от B- до B+	5.012	4.760
Итого облигации банков	5.012	4.760
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	275.052	261.850
Резерв под ОКУ	(1.035)	(808)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	274.017	261.042

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	168.662	265.726
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	173.963	90.793
Облигации Султаната Оман с рейтингом BB	1.207	1.156
Всего государственных облигаций	343.832	357.675
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	–	794
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	39.396	36.517
Всего корпоративных облигаций	39.396	37.311
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от A- до A+	8.687	8.259
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	15.322	18.723
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	37.004	30.521
С кредитным рейтингом от B- до B+	4.210	5.935
Итого облигации банков	65.223	63.438
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	448.451	458.424

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

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, которые были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	31.302	44.238
Корпоративные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	1.031	–
Корпоративные облигации АО «Баспана»	988	15.185
Ноты НБРК	–	59.667
	33.321	119.090

В сентябре 2019 года Группа приобрела новые облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США со сроком погашения 27 октября 2024 года и номинальной стоимостью 70.000 миллионов тенге и имеющие купон 4% годовых. Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании составила 77.053 миллиона тенге, оценённая с использованием эффективной процентной ставки 1,89% годовых. Группа классифицировала данные облигации как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

25 сентября 2018 года 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 и классифицировала как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости со справедливой стоимостью при первоначальном признании в размере 75.274 миллиона тенге и 75.275 миллионов тенге, соответственно.

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» *(Примечание 19)*, общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

16. Прочие активы

Прочие активы включают:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Прочая дебиторская задолженность от банковской деятельности	13.393	12.323
Прочая дебиторская задолженность	15.608	17.472
	29.001	29.795
Резерв под ОКУ	(2.952)	(3.014)
Прочие финансовые активы	26.049	26.781
Изъятое залоговое обеспечение	59.951	59.684
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	5.676	7.141
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.755	2.630
Запасы, предназначенные для продажи	2.094	5.648
Запасы	806	624
Инвестиционная недвижимость	583	592
Прочее	84	65
	71.949	76.384
Резерв под обесценение	(92)	(122)
Прочие нефинансовые активы	71.857	76.262
Всего прочих активов	97.906	103.043

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 3.191 миллион тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года: 4.699 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:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	78.122	77.686
- Корпоративные клиенты	396.755	366.126
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	455.916	502.476
- Корпоративные клиенты	376.862	326.046
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	17.897	23.538
- Корпоративные клиенты	50.477	41.077
	1.376.029	1.336.949
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям *(Примечание 24)*	(1.405)	(1.689)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2020 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 251.893 миллиона тенге или 18,3% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2019 года: 193.526 миллионов тенге или 14,5%).

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 241.335 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 245.716 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием от КФГД от имени Правительства.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому 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 организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Кредиты от государственных организаций	76.142	82.990
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	58.398	27.272
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.930	7.543
Текущие счета и депозиты банков	44	1
	157.514	117.806

По состоянию на 30 июня 2020 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 57.467 миллионов тенге и 15.989 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2019 года: 68.136 миллионов тенге и 10.984 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 9,58% годовых и сроки погашения в 2020-2035 годах.

По состоянию на 30 июня 2020 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 31.727 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 27.272 миллиона тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0,10% до 2,99% годовых и срок погашения в 2038 году.

(в миллионах тенге)

18. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

В феврале 2020 года Банк заключил соглашения с КФУ в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, утверждённой НБРК, в соответствии с которыми сроки размещения полученных депозитов были пролонгированы до 30 лет. Возврат депозитов будет осуществлён в конце срока. В результате модификации договорных условий депозитов, Банк признал чистые доходы от прекращения признания данных инструментов в сумме 17.956 миллионов тенге в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Обязательства Банка перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают суммы, выделенные КФУ в пользу Банка для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения указанных средств Банком *(Примечание 12)*.

По состоянию на 30 июня 2020 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.930 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 3.267 миллионов 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 ставки вознаграждения от 7,05% до 9,25% годовых и сроки погашения в 2020-2023 годах.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Год погашения	*Ставка купона*	*30 июня 2020 года (неаудировано)*	*31 декабря 2019 года*
Облигации, выраженные в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	17.425	14.946
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14%	14.529	13.757
			31.954	28.703
Облигации, деноминированные в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	158.405	148.755
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	48.097	47.813
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020	8% (1% + индекс инфляции)	–	3.992
			206.502	200.560
			238.456	229.263

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в 220.000 миллионов тенге, размещенный в Банке на аналогичных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации, выраженные в тенге и выпущенные в 2010 году, обеспечены ипотечными кредитами Группы, выданными клиентам, с общей стоимостью 11.158 миллионов тенге. 27 февраля 2020 года Группа погасила данные облигации в соответствии с договорными условиями.

В феврале 2020 года Банк разместил долговые ценные бумаги на общую сумму 3.406.954 доллара США (эквивалент 1.282 миллиона тенге), выпущенные 5 августа 2019 года в рамках выпуска частных облигаций общей номинальной стоимостью 100.000.000 долларов США, находящихся в листинге на Astana International Exchange.

(в миллионах тенге)

20. Субординированный долг

Субординированный долг включает:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Субординированные выпущенные долговые ценные бумаги	20.503	22.648
Долгосрочные кредиты в тенге	1.936	1.919
Долгосрочные кредиты в долларах США	392	364
Долговой компонент привилегированных акций	1.020	1.020
	23.851	25.951

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированные долговые ценные бумаги включают субординированные облигации, выраженные 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 стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создаёт договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 40 миллионов тенге (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года: 40 миллионов тенге), и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

В соответствии с договорными условиями 14 апреля 2020 года Банк произвёл погашение субординированных выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 2.289 миллионов тенге.

21. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Простые акции		
Количество разрешенных 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	(3.391.835.697)	(2.893.522.817)
Количество акций в обращении	88.995.268.392	89.493.581.272
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	327.555	328.377

(в миллионах тенге)

21. Акционерный капитал (продолжение)

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

	Количество простых акций	*Цена размещения простых акций*
На 1 января 2020 года	89.493.581.272	328.377
Выкуп собственных акций (неаудировано)	(498.312.880)	(822)
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	88.995.268.392	327.555
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

В соответствии с решением акционеров от 4 мая 2020 года, Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в сумме 21.110 миллионов тенге.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в сумме 11.376 миллионов тенге.

22. Прибыль на акцию

В следующей таблице приведены данные о чистой прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	10.265	9.562
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	88.995.268.392	90.021.013.921
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,12	0,11

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	31.046	16.040
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	89.238.948.866	90.577.491.071
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,35	0,18

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(в миллионах тенге)

23. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её 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 требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июня 2020 года, 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 6,5%;
- 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 (k1-2) в размере не менее 7,5%;
- 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 9%.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (уставный капитал) 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 таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Капитал 1 уровня	217.323	212.322
Капитал 2 уровня	15.534	16.601
Итого капитал	232.857	228.923
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.135.086	1.251.120
Коэффициент k1	19,1%	17,0%
Коэффициент k1-2	19,1%	17,0%
Коэффициент k2	20,5%	18,3%

В феврале 2020 года была завершена оценка качества активов Группы по состоянию на 1 апреля 2019 года, инициированная НБРК. По состоянию на дату оценки у Группы наблюдается запас собственного капитала с учётом результатов проведённой проверки.

(в миллионах тенге)

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.

В связи со стремительным развитием пандемии коронавируса (COVID-19), многие страны, включая Республику Казахстан, ввели карантинные меры, которые оказали значительное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Пандемия и меры по минимизации ее последствий оказали существенное влияние на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Группы, на данный момент невозможно оценить с достаточной степенью достоверности влияние изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка 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, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражен по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить свои контрактные обязательства.

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Обязательства по предоставлению кредитов	103.314	139.352
Гарантии выданные	52.559	44.209
Аккредитивы	258	223
	156.131	183.784
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям *(Примечание 17)*	(1.405)	(1.689)
Минус: резерв под ОКУ	(433)	(299)
	154.293	181.796

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового состояния заёмщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная 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.

(в миллионах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. 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 незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. С 1 января 2020 года, правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих трёх календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного 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 регулирующими 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.

25. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трёх- и шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019 годов, представлен следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня*	
	2020 года (неаудировано)	*2019 года (неаудировано)*	*2020 года (неаудировано)*	*2019 года (неаудировано)*
Члены Совета директоров и Правления Группы	2.295	329	2.491	507
	2.295	329	2.491	507

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

По состоянию на 30 июня 2020 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 121 миллион тенге (31 декабря 2019 года: 1.834 миллиона тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

(в миллионах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 июня 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2020 года, по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2020 года (неаудировано)						
	Акционеры		*Компании под общим контролем*		*Прочие связанные стороны*		*Итого*
	В миллионах тенге	*Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)*	*В миллионах тенге*
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.147	5,00	4.147
Прочие активы	–	–	99	–	1	–	100
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	17.353	1,20	11.865	1,04	16.933	0,33	46.151
Субординированный долг	–	–	–	–	1.040	8,00	1.040
Прочие обязательства	–	–	78	–	–	–	78
Условные обязательства	–	–	–	–	20.300	–	20.300

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)			
	Акционеры	*Компании под общим контролем*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Доход/(расход)				
Процентные доходы	–	–	93	93
Процентные расходы	(62)	(19)	(137)	(218)
Комиссионные доходы	–	8	4	12
Прочие расходы	–	(39)	(843)	(882)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)			
	Акционеры	*Компании под общим контролем*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Доход/(расход)				
Процентные доходы	–	–	152	152
Процентные расходы	(89)	(36)	(141)	(266)
Комиссионные доходы	1	19	6	26
Прочие расходы	–	(66)	(853)	(919)

(в миллионах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за трёх- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2019 года, составили:

	31 декабря 2019 года						
	Акционеры		*Организации, находящиеся под общим контролем*		*Прочие связанные стороны*		*Итого*
	В миллионах тенге	*Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)*	*В миллионах тенге*
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	3.940	5,00-13,49	3.940
Прочие активы	–	–	87	–	–	–	87
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	9.859	1,20	9.520	1,13	12.915	0,38	32.294
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	–	–	–	–	–	–
Субординированный долг	–	–	–	–	1.040	8,00	1.040
Прочие обязательства	–	–	39	–	–	–	39
Условные обязательства	–	–	–	–	107	–	107

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Акционеры	*Компании под общим контролем*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
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)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Акционеры	*Компании под общим контролем*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
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)

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам

Группа имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочее» – 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 предоставление 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 – несёт ответственность за финансирование деятельности Группы (договоры «репо», привлечение средств от банков и финансовых организаций, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и соответствующие операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не определены к деятельности сегментов / бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

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 размещенных средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес-направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утвержденных уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

	30 июня 2020 года (неаудировано)					
	КБ	***МСБ***	***РБ***	***Инвести-ционная деятель-ность***	***Прочее***	***Итого***
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	95.734	65.564	109.929	–	49.065	320.292
Средства в финансовых организациях	–	–	–	74.104	–	74.104
Торговые ценные бумаги	–	–	–	6.695	–	6.695
Кредиты клиентам	133.905	216.096	362.796	–	63.856	776.653
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	722.468	–	722.468
Основные средства	–	–	–	–	72.206	72.206
Нематериальные активы	–	–	–	–	10.635	10.635
Прочие активы	46	1.135	2.824	46	93.855	97.906
Итого активов	229.685	282.795	475.549	803.313	289.617	2.080.959
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	488.114	329.253	558.634	–	28	1.376.029
Средства банков и прочих финансовых организаций	9.568	108.674	5.783	5.889	27.600	157.514
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	32.710	–	32.710
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	17.382	158.406	62.668	238.456
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	1.073	3.660	4.733
Субординированный долг	–	–	–	3.348	20.503	23.851
Прочие обязательства	64	383	932	185	9.729	11.293
Итого обязательств	497.746	438.310	582.731	201.611	124.188	1.844.586
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(5.260)	(5.260)
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	4.165	4.165
Накопленные убытки	–	–	–	–	(116.456)	(116.456)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	236.373	236.373

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2019 года					
	КБ	***МСБ***	***РБ***	***Инвести-ционная деятель-ность***	***Прочее***	***Итого***
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	90.069	63.702	144.178	–	49.293	347.242
Средства в финансовых организациях	–	–	–	28.205	–	28.205
Торговые ценные бумаги	–	–	–	6.452	–	6.452
Кредиты клиентам	127.822	206.294	369.772	–	81.180	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	719.466	–	719.466
Основные средства	–	–	–	–	70.655	70.655
Нематериальные активы	–	–	–	–	9.839	9.839
Прочие активы	44	1.233	2.804	20	98.942	103.043
Итого активов	217.935	271.229	516.754	754.143	309.909	2.069.970
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	430.489	291.532	614.924	–	4	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	9.624	73.331	4.511	4.282	26.058	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	116.741	–	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.813	–	14.927	148.755	17.768	229.263
Субординированный долг	–	–	–	3.303	22.648	25.951
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	1.621	1.621
Прочие обязательства	28	355	2.025	135	10.144	12.687
Итого обязательств	487.954	365.218	636.387	273.216	78.243	1.841.018
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(4.438)	(4.438)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	5.858	5.858
Накопленные убытки	–	–	–	–	(126.392)	(126.392)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	228.952	228.952

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёх- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)					
	КБ	***МСБ***	***РБ***	***Инвести-ционная деятель-ность***	***Прочее***	***Итого***
Процентные доходы	2.543	6.356	18.046	12.991	4.691	44.627
Процентные расходы	(3.824)	(2.022)	(5.849)	(5.216)	(4.654)	(21.565)
Чистый процентный доход	(1.281)	4.334	12.197	7.775	37	23.062
Комиссионные доходы	645	3.688	3.119	24	(24)	7.452
Комиссионные расходы	(722)	(930)	(1.270)	(92)	(47)	(3.061)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	(11)	(16)	(552)	(62)	(641)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	22	–	22
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	912	1.703	897	5.695	(5.642)	3.565
Чистые (расходы)/доходы от прекращения финансовых обязательств в результате модификации	(5)	–	(493)	–	498	–
Прочие доходы	–	181	83	125	988	1.377
Непроцентные доходы/(расходы)	830	4.631	2.320	5.222	(4.289)	8.714
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки / (расходы по кредитным убыткам)	184	(521)	(5.647)	130	(3.849)	(9.703)
Общие и административные расходы	(768)	(2.551)	(5.520)	(342)	(1.819)	(11.000)
Прочие расходы	(16)	(268)	(1.561)	(15)	(1.439)	(3.299)
Непроцентные расходы	(600)	(3.340)	(12.728)	(227)	(7.107)	(24.002)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(1.051)	5.625	1.789	12.770	(11.359)	7.774
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	–	1.115	682	762	(68)	2.491
(Убыток)/прибыль за период	(1.051)	6.740	2.471	13.532	(11.427)	10.265

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)					
	КБ	***МСБ***	***РБ***	***Инвести-ционная деятель-ность***	***Прочее***	***Итого***
Процентные доходы	4.723	12.890	37.233	26.973	7.888	89.707
Процентные расходы	(9.658)	(4.263)	(12.681)	(10.986)	(6.386)	(43.974)
Чистый процентный доход	(4.935)	8.627	24.552	15.987	1.502	45.733
Комиссионные доходы	1.055	7.713	6.733	78	350	15.929
Комиссионные расходы	(909)	(2.260)	(3.043)	(139)	(188)	(6.539)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	(11)	(16)	(159)	(62)	(248)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	23	–	23
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	1.851	3.500	2.194	1.925	(3.122)	6.348
Чистые доходы от прекращения финансовых обязательств в результате модификации	–	–	–	–	17.956	17.956
Прочие доходы	–	202	151	125	1.791	2.269
Непроцентные доходы	1.997	9.144	6.019	1.853	16.725	35.738
Расходы по кредитным убыткам	(98)	(944)	(11.245)	(472)	(5.565)	(18.324)
Общие и административные расходы	(1.184)	(5.058)	(11.386)	(809)	(3.756)	(22.193)
Прочие расходы	(29)	(431)	(2.365)	(25)	(3.278)	(6.128)
Непроцентные расходы	(1.311)	(6.433)	(24.996)	(1.306)	(12.599)	(46.645)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(4.249)	11.338	5.575	16.534	5.628	34.826
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	(69)	(102)	(18)	(3.591)	(3.780)
(Убыток)/прибыль за период	(4.249)	11.269	5.473	16.516	2.037	31.046

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)					
	КБ	***МСБ***	***РБ***	***Инвести-ционная деятель-ность***	***Прочее***	***Итого***
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 (расходы)/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/(убыток) по операциям с иностранной валютой	936	1.084	642	(122)	(3.067)	(527)
Прочий (расход)/доход	–	(1)	110	–	909	1.018
Непроцентные доходы /(расходы)	1.195	3.382	3.792	(1.585)	(2.158)	4.626
Доход от снижения резервов под кредитные убытки/(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 доходы/(расходы)	95	(58)	(711)	(8)	(2.041)	(2.723)
Непроцентные доходы /(расходы)	15	(2.052)	(10.665)	(130)	783	(12.049)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	277	5.601	820	10.086	(6.264)	10.520
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(971)	(971)
Прибыль/(убыток) за период	277	5.601	820	10.086	(7.235)	9.549

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)					
	КБ	***МСБ***	***РБ***	***Инвести-ционная деятель-ность***	***Прочее***	***Итого***
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 (расходы)/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 /(расходы)	2.193	6.214	6.094	(1.784)	(3.038)	9.679
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки / (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/(убыток) 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/(убыток) за период	540	10.235	2.371	20.209	(17.310)	16.045

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учётная классификация и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	***Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается***	***Общая балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход / (убыток)***
Денежные средства и их эквиваленты	–	320.292	320.292	320.292	–
Средства в финансовых организациях	–	74.104	74.104	74.104	–
Торговые ценные бумаги	6.695	–	6.695	6.695	–
Кредиты клиентам	–	776.653	776.653	779.053	2.400
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	448.451	–	448.451	448.451	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	274.017	274.017	291.166	17.149
Прочие финансовые активы	–	26.049	26.049	26.049	–
	455.146	1.471.115	1.926.261	1.945.810	19.549
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.376.029	1.376.029	1.376.977	(948)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	157.514	157.514	148.293	9.221
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	32.710	32.710	32.710	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	238.456	238.456	257.485	(19.029)
Субординированный долг	–	23.851	23.851	24.068	(217)
Прочие финансовые обязательства	–	8.662	8.662	8.662	–
	–	1.837.222	1.837.222	1.848.195	(10.973)
					8.576

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	***Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается***	***Общая балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/ (убыток)***
Денежные средства и их эквиваленты	–	347.242	347.242	347.242	–
Средства в финансовых организациях	–	28.205	28.205	28.205	–
Торговые ценные бумаги	6.452	–	6.452	6.452	–
Кредиты клиентам	–	785.068	785.068	792.513	7.445
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	458.424	–	458.424	458.424	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	261.042	261.042	291.313	30.271
Прочие финансовые активы	–	26.781	26.781	26.781	–
	464.876	1.448.338	1.913.214	1.950.930	37.716
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.336.949	1.336.949	1.338.691	(1.742)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	117.806	117.806	112.293	5.513
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	116.741	116.741	116.741	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	229.263	229.263	260.546	(31.283)
Субординированный долг	–	25.951	25.951	26.562	(611)
Прочие финансовые обязательства	–	9.095	9.095	9.048	47
	–	1.835.805	1.835.805	1.863.881	(28.076)
					9.640

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 неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды 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 долевых 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 их 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 организациях, депозитов банков и прочих финансовых организаций, 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 5,20% в год до 12,22% в год (31 декабря 2019 года: от 3,69% в год до 13,96% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,09% в год до 21,19% в год (31 декабря 2019 года: от 3,76% в год до 22,85% в год).

Иерархия 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 для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную 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 справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года, в разбивке по иерархии справедливой стоимости, в которую классифицируется оценка справедливой стоимости: суммы основаны на суммах, отраженных в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении.

		30 июня 2020 года (неаудировано)			
	Прим.	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	5.256	–	1.439	6.695
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	15	343.832	104.619	–	448.451
		349.088	104.619	1.439	455.146

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении.

		31 декабря 2019 года			
	Прим.	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	5.102	–	1.350	6.452
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	15	357.675	100.749	–	458.424
		362.777	100.749	1.350	464.876

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Уровень 1	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Всего справедливой стоимости***	***Всего балансовой стоимости***
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	320.292	–	320.292	320.292
Средства в финансовых организациях	–	74.104	–	74.104	74.104
Кредиты клиентам			757.091	757.091	776.653
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24.779	266.387	–	291.166	274.017
Прочие финансовые активы	–	26.049	–	26.049	26.049
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.376.977	–	1.376.977	1.376.029
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	148.293	–	148.293	157.514
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	32.710	–	32.710	32.710
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	257.485	–	257.485	238.456
Субординированный долг	–	24.068	–	24.068	23.851
Прочие финансовые обязательства	–	8.662	–	8.662	8.662

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 года				
	Уровень 1	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Всего справедливой стоимости***	***Всего балансовой стоимости***
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	347.242	–	347.242	347.242
Средства в финансовых организациях	–	28.205	–	28.205	28.205
Кредиты клиентам	–	–	792.513	792.513	785.068
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23.105	268.208	–	291.313	261.042
Прочие финансовые активы	–	26.781	–	26.781	26.781
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.338.691	–	1.338.691	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	112.293	–	112.293	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	116.741	–	116.741	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	260.546	–	260.546	229.263
Субординированный долг	–	26.562	–	26.562	25.951
Прочие финансовые обязательства	–	9.048	–	9.048	9.095

28. События после завершения промежуточного периода

29 июля 2020 года Банк учредил дочернюю организацию АО «ForteFinance», в котором является единственным ационером. 4 августа 2020 года Банк произвел первичный взнос в его уставный капитал в размере 3.500 миллионов тенге. Основными видами деятельности АО «ForteFinance» будут являться брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг, а также деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов. АО «ForteFinance» получит право осуществлять вышеописанную деятельность только после получения соответствующей лицензии.

29 июля 2020 был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova», дочерней организацией Банка, инвестиционной компании «ФРИДОМ ФИНАНС». Закрытие сделки планируется до конца 2020 года, после получения одобрения Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка и других необходимых разрешений.

5 августа 2020 года Банк осуществил обратный выкуп облигаций номинальной стоимостью в 3.000.000 долларов США (эквивалент в тенге – 1.256 миллионов тенге), выпущенных 5 августа 2019 года на торговой площадке МФЦА - Astana International Exchange.