

Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная неаудированная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий АО «БРК Лизинг» и DBK Capital Structure Fund B.V. (далее, «Группа»).

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

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

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

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

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью АО «БРК-Лизинг» являются операции финансового лизинга.

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

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

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

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

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также привело к дальнейшему обесценению казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

Прилагаемая неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для оценки

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы и ее дочерних компаний является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

(д) Изменение сравнительных данных

Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку предоставления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок предоставления информации в неаудированном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 марта 2020 года, следующее:

- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения прочих нефинансовых активов представлены отдельно от прочих расходов.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассифи- кации	После Реклассифи- кации
Прочие (расходы)/доходы, нетто	(41,153)	287,398	246,245
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	(287,398)	(287,398)

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	29,411,203	26,291,114
Займы, выданные банкам	2,697,598	1,093,095
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	1,893,519	1,175,702
Долговые ценные бумаги	1,735,377	2,195,736
Денежные средства и их эквиваленты	540,552	3,787,171
Прочие финансовые активы	513,107	469,045
	36,791,356	35,011,863
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	8,157,044	5,659,227
Займы, выданные клиентам	2,016,474	1,040,916
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,630	80,876
	10,205,148	6,781,019
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21,334,357)	(17,321,712)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(6,380,419)	(7,844,960)
Займы от Материнской компании	(3,961,760)	(2,654,589)
Субординированный долг	(1,704,137)	(1,585,207)
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(346,514)	(340,681)
Текущие счета и депозиты клиентов	(225,000)	(221,700)
	(33,952,187)	(29,968,849)

5 Чистый комиссионный доход/(расход)

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Аккредитивы и гарантии	67,139	123,756
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	51,744	46,098
Прочее	30,227	2,070,820
	149,110	2,240,674
Комиссионные расходы		
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(12,147)	(20,834)
Комиссионные расходы по гарантиям	(9,582)	(9,310)
Кастодиальные услуги	(5,908)	(7,965)
Ведение текущих счетов	(2,564)	(16,998)
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	(491)	(1,013)
Комиссия за досрочное погашение кредита		(2,071,300)
Прочее	(3,831)	(3,057)
	(34,523)	(2,130,477)

Чистые комиссионные доходы включают доходы в сумме 136,896 тысяч тенге (31 марта 2019 года: 2 236 806 тысяч тенге), относящиеся к финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам.

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	365,883	331,398
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	13,129	23,080

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Группа признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

Группа предоставляет услуги, связанные с предоставлением финансовых гарантий и аккредитивов. Вознаграждение за выдачу гарантий взимается ежеквартально. Выручка признается Группой на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг.

6 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(3,870,208)	(425,792)
Дилинговые операции, нетто	(194,470)	(149,410)
	(4,064,678)	(575,202)

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

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	5,022,293	940,810
Долговые ценные бумаги	(207,652)	123,306
Займы, выданные клиентам	(9,621,247)	1,202,360
Реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	-	34,165
Производные финансовые инструменты	(90,131)	(112,087)
	(4,896,737)	2,188,554

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководство определило следующие интервалы ставок: от 14.47% до 21.65% в тенге, 5.12% в долларах США (31 марта 2019 года: от 6.23% до 7.84% в тенге, 3.63% в долларах США).

8 Прочие доходы, нетто

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	11,271,617	2,095,257
Доход от досрочного погашения выданных займов	969,421	2,556,471
Штрафы и пени полученные	33,021	38,297
Доход от сдачи имущества в аренду	6,041	10,006
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(6,490,840)	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(2,846,418)	(1,386,274)
Расход от реструктуризации	(308,955)	(1,302,138)
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	-	(1,737,718)
Иные доходы/(расходы)	67,810	(27,656)
	2,701,697	246,245

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 11,271,617 тысяч тенге (31 марта 2019 года: 2,095,257 тысяч тенге) (Примечание 25).

В период, закончившийся 31 марта 2020 года, в связи с частичным досрочным погашением выданных займов, Группа признала доход в размере 969,421 тысячи тенге в результате пересмотра графиков погашения (31 марта 2019 года: 2,556,471 тысяча тенге).

9 Убытки от обесценения

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	(4,651,456)	4,596,765
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 17)	(202,045)	(180,542)
Займы, выданные банкам (Примечание 15)	193,472	(1,396,563)
Долговые ценные бумаги	(586,832)	(405,461)
Денежные средства и их эквиваленты	(15)	12,146
Прочие финансовые активы (Примечание 22)	(1,496,777)	(7,263)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 14)	4,752	138,179
	(6,738,901)	2,757,261
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	112,343	189,179
Договора финансовой гарантии	30,341	951
	142,684	190,130
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов		
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды (Примечание 19)	765	(287,564)
Прочие активы	(31,435)	166
	(30,670)	(287,398)

10 Общие административные расходы

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Расходы на содержание персонала	(1,071,123)	(940,590)
Обслуживание и ремонт основных средств и нематериальных активов	(148,790)	(53,483)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	(127,834)	(68,067)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(107,150)	(77,735)
Консультационные расходы	(99,933)	(104,449)
Расходы на содержание совета директоров	(78,848)	(78,813)
Налоги и отчисления от оплаты труда сотрудников	(78,735)	(70,383)
Информационные услуги	(62,030)	(49,162)
Расходы на аутсорсинг	(46,944)	(53,198)
Рейтинговые услуги	(30,965)	(26,879)
Расходы по медицинскому обслуживанию	(17,669)	(16,270)
Аудиторские расходы	(17,500)	-
Командировочные расходы	(14,776)	(11,392)
Расходы по услугам связи	(7,124)	(8,796)
Подготовка кадров и повышение квалификации сотрудников	(6,783)	(8,327)
Расходы по аренде	(5,420)	(4,736)

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Расходы, связанные с оказанием благотворительной и спонсорской помощи	(3,000)	-
Расходы на рекламу и маркетинг	(2,955)	(2,088)
Матпомощь и социальные выплаты, не входящие в оплату труда (с учетом налогов)	(2,651)	(2,146)
Расходы на страхование	(1,131)	(803)
Канцелярские и типографские расходы	(950)	(2,775)
Расходы на банковские услуги	(896)	(431)
Материалы	(752)	(231)
Расходы, связанные с охранными услугами	(654)	(654)
Представительские расходы	(43)	(335)
Прочес	(26,251)	(13,464)
	(1,960,907)	(1,595,207)

11 Расход по подоходному налогу

	31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 марта 2020 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(1,128,124)	(2,286,227)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(285,196)	(206,109)
	(1,413,320)	(2,492,336)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(682,192)	(195,153)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	176,260	163,092
	(505,932)	(32,061)
Всего расхода по подоходному налогу	(1,919,252)	(2,524,397)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	31 марта 2020 г.		31 марта 2020 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	452,862	100	14,172,266	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(90,572)	(20)	(2,834,453)	(20)
Прочие необлагаемые доходы/неподлежащие вычету расходы	253,158	56	(390,196)	(3)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	140,667	31	487,126	3
Невычитаемый убыток от обесценения	(1,025,209)	(226)	(52,467)	-
Невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,924,250)	(425)	-	-
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	835,890	185	308,610	2
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств	176,260	39	163,092	1
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(285,196)	(63)	(206,109)	(1)
	(1,919,252)	(423)	(2,524,397)	(18)

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, отраженные в неаудированном консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	Не аудировано	
	31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	4,805,376	2,989,994
Итого депозитов до востребования	4,805,376	2,989,994
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	90,084,795	91,470,715
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	179,001,210	7,902,112
-с кредитным рейтингом от A- до A+	23,581,594	20,098,178
-с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	23,760	18,669
-с кредитным рейтингом от BV- до BV+	13,108,373	14,728,173
-с кредитным рейтингом от B- до B+	103	100
-не имеющие рейтинга	158	2,740
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	305,799,993	134,220,687
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	6,962,855
Денежные средства в кассе	241	202
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под убытки	310,605,610	144,173,738
Оценочный резерв под убытки	(15)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под убытки	310,605,595	144,173,738

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа имела остатки в двух банках (31 декабря 2019 года: в одном банке), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2020 года составил 261,806,713 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года составлял 94,460,709 тысяч тенге)

13 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	45,630,657	56,491,019
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	53,280,362	35,085,264
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	35,300
не имеющие рейтинга	397,986	402,576
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	99,309,005	92,014,159
Оценочный резерв под убытки	(446,529)	(451,281)
Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под убытки	98,862,476	91,562,878

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2020 Группа имела остатки в одном банке (31 декабря 2019 года: в одном банке), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2020 года составлял 45,630,657 тысяч тенге.

Изменения оценочного резерва под убытки счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, представлены следующим образом:

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(3,370)	(447,911)	(451,281)
Чистое восстановление резерва под убытки	(473)	5,225	4,752
Сальдо на конец отчетного периода	(3,843)	(442,686)	(446,529)

тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(218,956)	(466,688)	(685,644)
Чистое восстановление резерва под убытки	81,154	57,025	138,179
Курсовые разницы	115	-	115
Сальдо на конец отчетного периода	(137,687)	(409,663)	(547,350)

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы был вклад в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2019 года: в одном банке).

14 Займы, выданные банкам

	Не аудировано	
	31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	38,970,856	38,435,865
с кредитным рейтингом от B- до B+	75,300,349	74,516,854
не имеющие рейтинга	3,802,516	3,875,728
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под убытки	118,073,721	116,828,447
Оценочный резерв под убытки	(5,706,745)	(5,882,608)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под убытки	112,366,976	110,945,839

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа имела непогашенные остатки по займу, выданному одному банку, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2019 года: в одном банке). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2020 года составлял 45,890,489 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 44,631,904 тысячи тенге).

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных банкам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

Не аудировано
За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г.
тыс. тенге

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	(5,882,608)
Чистое восстановление/(создани е) резерва под убытки	(5,319)	130,784	68,007	193,472
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(17,609)	(17,609)
Сальдо на конец отчетного периода	(597,948)	(569,435)	(4,539,362)	(5,706,745)

Не аудировано
За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г.
тыс. тенге

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
Сальдо на начало отчетного периода	(709,955)	-	(6,663,736)	-	(7,373,691)
Переход на ОКУ за весь срок кредитно- обесцененного инструмента	90,935	(90,935)	-	-	-
Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки	(60,251)	(626,218)	30,593	(740,687)	(1,396,564)
Списание	-	-	1,854,213	-	1,854,213
Сальдо на конец отчетного периода	(679,271)	(717,153)	(4,778,930)	(740,687)	(6,916,041)

(б) Анализ кредитного качества

Не аудировано 31 марта 2020 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38,970,856	-		-	38,970,856
- с кредитным рейтингом от В- до В+	65,824,009	2,948,242	4,871,595	1,656,503	75,300,349
- без рейтинга	-	-	3,802,516	-	3,802,516
	104,794,865	2,948,242	8,674,111	1,656,503	118,073,721
Оценочный резерв под убытки	(597,948)	(569,435)	(4,539,362)	-	(5,706,745)
Итого займы, выданные банкам	104,196,917	2,378,807	4,134,749	1,656,503	112,366,976
31 декабря 2019 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38,435,865	-		-	38,435,865
- с кредитным рейтингом от В- до В+	64,420,201	3,618,243	4,868,912	1,609,498	74,516,854
- без рейтинга	-	-	3,875,728	-	3,875,728
	102,856,066	3,618,243	8,744,640	1,609,498	116,828,447
Оценочный резерв под убытки	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	-	(5,882,608)
Итого займы, выданные банкам	102,263,437	2,918,024	4,154,880	1,609,498	110,945,839

15 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,727,677,640	1,534,219,887
Ипотечные займы	141,309	159,318
Начисленное вознаграждение	106,424,388	94,019,946
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	1,834,243,337	1,628,399,151
Оценочный резерв под убытки	(87,057,943)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	1,747,185,394	1,549,311,411
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,694,025	68,893,053
Итого займы, выданные клиентам	1,810,879,419	1,618,204,464

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: от 16.79% до 22.62% в тенге и от 10.99% до 12,99% в долларах США. Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

Анализ кредитного качества

тыс. тенге	31 марта 2020 года (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	360,550,028	68,078,005	-	-	428,628,033
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	555,244,972	11,468,749	-	-	566,713,721
- с кредитным рейтингом от B- до B+	479,242,605	131,778,608	-	-	611,021,213

- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	109,879,717	40,257,207	15,295,460	165,432,384
- с кредитным рейтингом D	-	-	57,148,338	5,024,297	62,172,635
- не имеющие рейтинга	275,351	-	-	-	275,351
	1,395,312,956	321,205,079	97,405,545	20,319,757	1,834,243,337
Оценочный резерв под убытки	(6,461,485)	(27,564,505)	(48,138,823)	(4,893,130)	(87,057,943)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,388,851,471	293,640,574	49,266,722	15,426,627	1,747,185,394

31 декабря 2019 года

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обеспеченные при первоначальном признании	Всего
<i>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	322,226,325	63,833,960	-	-	386,060,285
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	498,715,553	7,799,743	-	-	506,515,296
- с кредитным рейтингом от В- до В+	371,163,353	129,149,492	-	-	500,312,845
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	2,175,525	124,589,960	38,956,295	9,729,767	175,451,547
- с кредитным рейтингом D	-	-	54,997,730	4,768,089	59,765,819
- не имеющие рейтинга	293,359	-	-	-	293,359
	1,194,574,115	325,373,155	93,954,025	14,497,856	1,628,399,151
Оценочный резерв под убытки	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,189,640,461	299,703,430	49,798,169	10,169,351	1,549,311,411

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества.

тыс. тенге	31 марта 2020 года (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,395,312,956	246,384,014	33,258,379	9,742,417	1,684,697,766
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	74,821,065	29,687,762	5,553,043	110,061,870
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	11,945,350	-	11,945,350
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	-	-	-
- Просроченные более года	-	-	22,514,054	5,024,297	27,538,351
	1,395,312,956	321,205,079	97,405,545	20,319,757	1,834,243,337
Оценочный резерв под убытки	(6,461,485)	(27,564,505)	(48,138,823)	(4,893,130)	(87,057,943)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,388,851,471	293,640,574	49,266,722	15,426,627	1,747,185,394

тыс. тенге	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,194,574,115	325,373,155	61,206,416	9,729,767	1,590,883,453
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	10,582,431	-	10,582,431
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	22,165,178	-	22,165,178
- Просроченные более года	-	-	-	4,768,089	4,768,089
	1,194,574,115	325,373,155	93,954,025	14,497,856	1,628,399,151
Оценочный резерв под убытки	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,189,640,461	299,703,430	49,798,169	10,169,351	1,549,311,411

Анализ займов по отраслям экономики

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

	Не аудировано	
	31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Промышленное производство	670,020,489	613,019,059
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	622,922,757	531,518,483
Энергия и распределение электроэнергии	282,844,961	271,162,155
Химическая промышленность	59,792,080	60,096,905
Транспортировка и складское хозяйство	64,786,641	59,040,108
Информация и связь	65,564,738	61,029,363
Операции с недвижимостью	69,244,312	40,198,872
Пищевая промышленность	20,172,757	19,944,361
Машиностроение	20,445,393	19,947,210
Сельское хозяйство	16,843,586	16,274,239
Строительные материалы	5,024,297	4,768,089
Ипотека	141,309	159,318
Прочее	134,042	134,042
	1,897,937,362	1,697,292,204
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,057,943)	(79,087,740)
Итого займов, выданных клиентам	1,810,879,419	1,618,204,464

Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы было восемь заемщиков (31 декабря 2019 года: восемь заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 марта 2020 года составила 1,206,714,890 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1,060,862,682 тысячи тенге).

16 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Менее одного года	47,274,693	43,037,080
От 1 до 2 лет	51,564,107	49,613,311
От 2 до 3 лет	37,370,687	36,566,992
От 3 до 4 лет	30,066,441	28,412,243
От 4 до 5 лет	29,966,456	28,962,943
Более пяти лет	127,095,652	129,159,473
Минимальные арендные платежи	323,338,036	315,752,042
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(17,841,884)	(16,760,681)
От одного года до пяти лет	(64,306,055)	(66,351,258)
Более пяти лет	(33,494,327)	(37,052,278)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(115,642,266)	(120,164,217)
Оценочный резерв под убытки	(12,101,459)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	195,594,311	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,503,582	6,651,931
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	204,097,893	190,340,340

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	105,741,166	99,339,088
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	101,954,604	96,248,737
Оценочный резерв под убытки	(12,101,459)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	195,594,311	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,503,582	6,651,931
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	204,097,893	190,340,340

Анализ кредитного качества

тыс. тенге	31 марта 2020 года (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	60,559,960	-	-	-	60,559,960
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,529,510	-	-	5,493,203	12,022,713
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	23,051,057	-	112,950	653,506	23,817,513
- с кредитным рейтингом от В- до В+	72,113,481	11,507,266	-	2,356,873	85,977,620
- с кредитным рейтингом ССС+	3,816,889	-	788,734	-	4,605,623
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	8,034,773	-	14,832,064	-	22,866,837
- с кредитным рейтингом D	-	1,438,291	4,910,795	-	6,349,086
	174,105,670	12,945,557	20,644,543	8,503,582	216,199,352
Оценочный резерв под убытки	(2,849,556)	(96,073)	(9,155,830)	-	(12,101,459)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	171,256,114	12,849,484	11,488,713	8,503,582	204,097,893

31 декабря 2019 года

тыс. тенге	31 декабря 2019 года				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой стоимости через прибыли или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	61,324,574	-	-	-	61,324,574
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,750,757	-	-	3,094,473	9,845,230
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	21,507,292	-	136,350	619,194	22,262,836
- с кредитным рейтингом от В- до В+	64,216,948	9,085,963	-	2,938,264	76,241,175
- с кредитным рейтингом CCC+	3,830,140	-	819,798	-	4,649,938
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	7,640,208	-	2,155,051	-	9,795,259
- с кредитным рейтингом D	-	-	18,120,744	-	18,120,744
	165,269,919	9,085,963	21,231,943	6,651,931	202,239,756
Оценочный резерв под убытки	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	162,567,136	9,011,405	12,109,868	6,651,931	190,340,340

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 годов:

	Не аудировано			
	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало года	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	(11,899,416)
Перевод в Стадию 2	19,984	(19,984)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(166,758)	(1,531)	(33,756)	(202,045)
Списания за период	1	-	1	2
Остаток на 31 марта 2020 года	(2,849,556)	(96,073)	(9,155,830)	(12,101,459)
	2019 год			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало года	(2,966,742)	(135,588)	(8,799,909)	(11,902,239)
Перевод в Стадию 2	35,880	(35,880)	-	-
Перевод в Стадию 3	57,649	154,446	(212,095)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	170,445	(57,536)	(1,206,734)	(1,093,825)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(54)	(54)
Перевод с состав прочих активов	-	-	471,671	471,671
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга	-	-	753,015	753,015
Высвобождение дисконта за год	(15)	-	(127,969)	(127,984)
Остаток на 31 декабря	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	(11,899,416)

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разрезе стадий кредитного качества.

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
- непросроченные	167,452,676	7,773,164	3,151,406	8,503,582	186,880,828
- просроченные на срок менее 30 дней	6,315,064	-	13,602,372	-	19,917,436
- просроченные на срок 30-89 дней	337,930	3,734,102	107,607	-	4,179,639
- просроченные на срок 90-360 дней	-	1,438,291	2,003,427	-	3,441,718
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,779,731	-	1,779,731
	174,105,670	12,945,557	20,644,543	8,503,582	216,199,352
Оценочный резерв под убытки	(2,849,556)	(96,073)	(9,155,830)	-	(12,101,459)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	171,256,114	12,849,484	11,488,713	8,503,582	204,097,893
	31 декабря 2019 года				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
- непросроченные	160,973,718	7,646,802	3,963,165	6,651,931	179,235,616
- просроченные на срок менее 30 дней	4,291,283	-	14,167,493	-	18,458,776
- просроченные на срок 30-89 дней	4,918	1,439,161	260,981	-	1,705,060
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	1,073,566	-	1,073,566
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,766,738	-	1,766,738
	165,269,919	9,085,963	21,231,943	6,651,931	202,239,756
Оценочный резерв под убытки	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	162,567,136	9,011,405	12,109,868	6,651,931	190,340,340

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 7,625,601 тысячи тенге и 15,074,743 тысяч тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 7,908,031 тысяча тенге и 14,980,142 тысячи тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге). Если курс доллара США и российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара и российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге. Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 9 663 512 тысяч тенге и 23 739 932 тысячи тенге, соответственно (31 декабря 2019 года: 10 100 626 тысяч тенге, привязанные к удорожанию доллара США к тенге и 23 639 588 тысяч тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к тенге).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 8,503,582 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 6,651,931 тысяча тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0,057% до 1,142% для доллара США, от 6,679% до 7,810% для российского рубля, от 10,115% до 10,851% для тенге (31 декабря 2019 года: от 1,581% до 1,851% для доллара США, от 6,431% до 6,726% для российского рубля, от 9,058% до 9,149% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 6 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 141,420 тысяч тенге. Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента увеличится на 220,728 тысяч тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в долларах США на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 8 тысяч тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 365,681 тысячу тенге.

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 марта 2020 года, по типам обеспечения:

31 марта 2020 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	3,519,594	3,519,594
Транспортные средства	121,508,453	121,508,453
Оборудование	29,612,038	29,612,038
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом BBB-)	15,541,350	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,074,680	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	171,256,115	154,640,085
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	647,525	647,525
Транспортные средства	11,875,382	11,875,382
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	326,577	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	12,849,484	12,522,907
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,643,795	2,643,795
Транспортные средства	2,370,719	2,370,719
Оборудование	6,474,198	6,474,198
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	11,488,712	11,488,712
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	195,594,311	178,651,704

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2019 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2019 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	3,170,630	3,170,630
Транспортные средства	115,186,711	115,186,711
Оборудование	27,279,858	27,279,858
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	16,306,103	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	623,834	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	162,567,136	145,637,199
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	479,480	479,480
Транспортные средства	8,340,927	8,340,927
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	190,998	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	9,011,405	8,820,407
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,654,403	2,654,403
Транспортные средства	2,636,013	2,636,013
Оборудование	6,819,452	6,819,452
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	12,109,868	12,109,868
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	183,688,409	166,567,474

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры лизингополучателей малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по финансовой аренде, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как аренда без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

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

Изъятия предметов лизинга

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, Группой не были изъяты предметы лизинга (в 2019 году: 956,836 тысяч тенге).

17 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81,276,494	213,793,539
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,483,358	10,742,613
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	745,555	929,906
	93,505,407	225,466,058

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

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации эмитентов-нерезидентов	25,973,166	7,940,231
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	24,200,735	23,791,295
Облигации казахстанских банков	11,559,601	10,307,197
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7,666,951	26,465,487
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,457,713	6,656,138
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	5,418,328	138,633,191
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81,276,494	213,793,539

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6,628,348	6,516,175
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,355,242	3,747,747
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	1,912,459	1,891,309
	12,896,049	12,155,231
Оценочный резерв под убытки	(1,412,691)	(1,412,618)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,483,358	10,742,613

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

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	745,555	929,906
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	745,555	929,906

18 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	112,345,866	107,306,831
Денежные средства, размещенные по безотзывному аккредитиву	27,346,129	31,429,544
Прочие	-	227
	139,691,995	138,736,602
Резерв под обесценение	(5,462,744)	(5,463,509)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	134,229,251	133,273,093

По состоянию на 31 марта 2020 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, был признан резерв под обесценение в размере 5,462,744 тысяч тенге (31 марта 2019 года: 287,564 тысячи тенге), учитывающий условия реструктуризации, финансовое состояние контрагента и наличие готовой продукции для передачи.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 годов:

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
тыс. тенге		
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(5,463,509)	(14,822,012)
Чистое начисление резерва под обесценение за период	765	-
Сумма резерва по состоянию на конец периода	(5,462,744)	(14,822,012)

19 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Оборудование	10,965,727	14,822,012
Резерв под обесценение	-	-
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	10,965,727	14,822,012

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении активов для передачи по договорам финансовой аренды за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 годов.

тыс. тенге	Не аудировано За	Не аудировано За
	три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г.	три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	(312,608)
Чистое начисление резерва под обесценение за период	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	(312,608)

20 Прочие активы

	Не аудировано	31 декабря 2019 г.
	31 марта 2020 г. тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	24,081,076	22,346,686
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	995,467	851,684
Начисленные комиссионные доходы	365,883	331,398
Непогашенное вознаграждение по договорам финансовой аренды, по которым произошло изъятие предмета лизинга	220,832	471,671
Торговая и прочая дебиторская задолженность	85,157	116,341
Дебиторы по судебным искам	12,974	222,588
Прочее	28,760	5,502
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	25,790,149	24,345,870
Оценочный резерв под убытки	(2,188,950)	(691,324)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	23,601,199	23,654,546
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,048	61,886
Итого финансовых активов	23,658,247	23,716,432
Изъятые активы по договорам аренды	2,260,183	2,260,183
Предоплаты	678,095	537,809
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	403,416	403,416
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Торговая и прочая дебиторская задолженность	54,263	57,961
Расходы будущих периодов	22,318	10,019
Сырье и материалы	21,799	21,937
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	10,771	237,607
Прочее	11,002	8,250
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	3,674,664	3,749,999
Резерв под обесценение	(1,441,100)	(1,409,665)
Итого нефинансовых активов	2,233,564	2,340,334
Итого прочих активов	25,891,811	26,056,766

По состоянию на 31 марта 2020 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 4,103 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 4,133 тысячи тенге).

Дебиторская задолженность АО «ИФК» по состоянию на 31 марта 2020 года обеспечена срочным депозитом в размере 10,225,000 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 10,225,000 тысяч тенге), ставка вознаграждения по которому составляет 9% годовых. Кроме того, данная дебиторская задолженность также обеспечена долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 9,494,962 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 8,015,729 тысяч тенге).

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(691,324)	(324,394)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение	(1,496,778)	98,405
Перевод из дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (Примечание 16)	-	(471,671)
Эффект от изменения валютных курсов	(843)	76
Списание	(5)	6,260
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(2,188,950)	(691,324)

Изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

	Не аудировано	
	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,409,665)	(671,036)
Чистое начисление резерва под обесценение	(31,435)	(453,164)
Реклассифицировано из активов, подлежащих передаче по договорам финансовой аренды (Примечание 19)	-	(323,174)
Списание/(восстановление)	-	37,709
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1,441,100)	(1,409,665)

21 Производные финансовые инструменты

(а) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 Группа имела следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроенным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 16.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	31 марта 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Валютно-процентный своп	долл. США 50,000,000	07/08/2020	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	13,046,757	10,012,213
Опционы	3,219,509 тыс. тенге	15/06/2020	-	3,219,509 тысяч тенге при наступлении срока	163,888	148,478
					13,210,645	10,160,691

Группа может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Группу долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Группы увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость

соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

(б) Существенные операции с иностранной валютой

В течение периода, закончившегося 31 марта 2020 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 31 марта 2020 года руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: 14.47% в тенге, 5.12% в долларах США.

Производные финансовые инструменты не являются просроченными

В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	12,757,796	2,590,467
Срочные депозиты клиентов	10,225,000	10,225,000
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	3,643,209	2,604,700
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	2,125,072	1,816,140
	28,751,077	17,236,307

23 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	11,022,225	11,088,390
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	185,314,125	176,983,933
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	196,336,350	188,072,323
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	428,469,303	364,305,254
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	428,469,303	364,305,254
Неамортизированная часть затрат по займам	(12,410,195)	(12,082,208)
	612,395,458	540,295,369

По состоянию на 31 марта 2020 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 5,543,403 тысяч тенге (31 декабря 2019 года 4,136,302 тысячи тенге).

24 Займы от Материнской компании

	Не аудировано	
	31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	177,988,518	175,228,967
	177,988,518	175,228,967

По состоянию на 31 марта 2020 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены восемнадцатью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2019 года: восемнадцатью долгосрочными займами). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

	Сумма займа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость 31 марта 2020 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	33,851,549	33,075,350
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	6,912,153	6,745,296
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	5,774,592	5,642,183
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	11,923,419	12,813,083
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	8,632,854	8,453,556
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	37,279,850	36,505,602
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	4,269,828	4,179,934
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	7,349,925	7,202,254
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	6,919,320	6,789,991
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	5,157,337	5,062,404
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	5,262,771	5,157,296
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	4,265,846	4,177,842
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	9,805,341	9,601,356
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	13,684,885	13,339,413
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	3,537,344	3,447,347
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	3,770,336	3,682,337
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	5,857,237	5,712,331
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,733,932	3,641,392
Итого:						177,988,518	175,228,967

25 Государственные субсидии

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

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	210,933,386	175,264,813
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 8)	(7,000,026)	
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды	(2,346,248)	(1,584,893)
Начисленная амортизация за год (Примечание 8)	(4,271,591)	(2,095,257)
Остаток на конец года	197,315,521	171,584,663

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

отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 11,151,939 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2,095,257 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 8).

26 Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы представлены следующими инструментами:

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	654,233,892	559,124,678
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	200,000,000
Облигации, выраженные в тенге	312,492,000	312,492,000
	1,229,225,892	1,071,616,678
Неамортизированный дисконт, нетто	(31,924,719)	(30,330,953)
	1,197,301,173	1,041,285,725
Начисленное вознаграждение	24,544,230	10,258,543
	1,221,845,403	1,051,544,268

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 марта 2020 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.
Еврооблигации XS0220743776	6.50%	6.84%	03.06.2005	03.06.2020	45,680,305	38,390,693
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.27%	23.03.2006	23.03.2026	43,081,804	37,359,032
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAB91	4.125%	4.98%	10.12.2012	10.12.2022	560,825,709	473,453,909
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.13%	29.12.2014	29.12.2024	20,402,055	20,000,651
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.01%	25.05.2016	25.05.2026	68,135,208	65,875,707
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.01%	28.07.2016	28.07.2031	15,376,403	15,944,506
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.01%	01.08.2016	01.08.2026	17,884,839	18,502,142
Облигации KZ2C00003903	10.50%	10.53%	31.05.2017	31.05.2022	20,684,583	20,162,478
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.52%	06.06.2017	06.06.2024	30,970,434	30,189,495
Облигации KZ2C00004000	11.25%	11.27%	22.08.2017	22.08.2032	8,930,702	9,179,384
Облигации KZ2C00004018	11.25%	11.26%	23.08.2017	23.08.2030	8,932,321	9,180,939
Облигации KZ2C00004026	11.00%	11.01%	24.08.2017	24.08.2028	8,926,292	9,169,300
Еврооблигации XS1734574137	9.50%	9.78%	14.12.2017	14.12.2020	102,563,759	100,148,371
Еврооблигации XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	102,635,162	100,329,440
Облигации KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	28,242,463	27,563,313

Облигации KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	41,848,113	42,912,301
Облигации KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	3,037,793	2,962,155
Облигации KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	31,038,529	30,220,452
Облигации XS2106835262	10.75%	11,36%	12.02.2020	12.02.2025	62,648,929	-
Итого					<u>1,221,845,403</u>	<u>1,051,544,268</u>

Группа выпустила долговые ценные бумаги с номиналом 62,500,000 тысяч тенге в феврале 2020 года по ставке вознаграждения 10.75% в год со сроком погашения 12 февраля 2025 года.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	1,051,544,268	946,066,085
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	62,028,125	-
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	<u>62,028,125</u>	<u>-</u>
Прочие изменения		
Процентный расход	21,334,357	17,321,712
Расходы по выпуску ценных бумаг	(259,107)	-
Проценты уплаченные	(7,246,112)	(4,930,052)
Эффект от изменения курса валют	94,443,872	(5,906,845)
Остаток по состоянию на 31 марта	<u>1,221,845,403</u>	<u>952,550,900</u>

27 Субординированный долг

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(258,811,443)	(260,418,959)
	<u>106,047,891</u>	<u>104,440,375</u>
Начисленное вознаграждение	72,653	94,274
	<u>106,120,543</u>	<u>104,534,649</u>

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

28 Прочие обязательства

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	509,265	1,228,570
Поступления по реализованным предметам лизинга	474,211	-
Резерв предстоящих выплат	297,561	672,112
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	68,605	59,852
Начисленные комиссионные расходы	6,916	10,064
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	-	1,323,744
Итого финансовых обязательств	1,356,558	3,294,342
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	23,165,738	19,146,798
Краткосрочная задолженность по средствам субсидирования	4,458,284	1,268,421
Предоплаты	2,531,918	2,412,112
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	914,947	1,058,295
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	663,670	580,205
Резерв для выплат вознаграждений	473,859	-
Обязательства по договорам с клиентами	13,129	23,080
Прочие обязательства	151,278	133,275
Итого нефинансовых обязательств	32,372,823	24,622,186
	33,729,381	27,916,528

29 Резервы

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	7,786,317	5,448,924
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	2,246,262	2,114,619
	10,032,579	7,563,543

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы оценочного резерва, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной суммы.

30 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 марта были следующими:

31 марта 2020 года	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000

Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 марта 2020 года	2,107,820	-	445,667,511

(б) Балансовая стоимость простых акций

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

	Не аудировано	2019 г.
	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	200.96	202.87

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 марта 2020 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 423,584,877 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 427,609,875 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,107,820 (31 декабря 2019 года: 2,107,820 акций).

(в) Прибыль на акцию

	Не аудировано	Не аудировано
	31 марта 2020 г.	31 марта 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
(Убыток)/прибыль за период	(1,452,701)	11,647,869
Выпущенные простые акции по состоянию на начало года	2,107,820	2,106,895
Средневзвешенное количество простых акций за три месяца, закончившиеся 31 марта	2,107,820	2,106,895
(Убыток)/прибыль на акцию	(689)	5,528
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию, в тенге	(689)	5,528

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Группы с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.

Простые акции Группы не находятся в обращении на открытом рынке, однако Группа самостоятельно приняла решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Группы или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и ценовой риск. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) **Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

Не аудировано 31 марта 2020 года	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	99,410,578	209,985,211	629,398	580,408	310,605,595
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	98,860,588	-	-	1,888	98,862,476
Займы, выданные банкам	112,366,976	-	-	-	112,366,976
Займы, выданные клиентам	878,612,256	920,930,096	11,337,067	-	1,810,879,419
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	204,097,893	-	-	-	204,097,893
Долговые ценные бумаги	41,523,926	51,981,481	-	-	93,505,407
Долевые инвестиции	19,325,145	-	-	-	19,325,145
Авансы по договорам финансовой аренды	134,229,251	-	-	-	134,229,251
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	10,965,727	-	-	-	10,965,727
Инвестиционное имущество	226,012	-	-	-	226,012
Основные средства и нематериальные активы	5,825,617	-	-	-	5,825,617
Прочие активы	16,377,357	9,493,689	257	20,508	25,891,811
Текущий налоговый актив	508,595	-	-	-	508,595
Производные финансовые инструменты*	600,740	-	-	-	600,740
Итого активов	1,622,930,661	1,192,390,477	11,966,722	602,804	2,827,890,664

Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	23,729,192	5,021,873	12	-	28,751,077
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	27,332,782	-	-	-	27,332,782
Займы от Материнской Компании	177,988,518	-	-	-	177,988,518
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	15,358,264	571,366,244	10,647,274	15,023,676	612,395,458
Государственные субсидии	197,315,521	-	-	-	197,315,521
Долговые ценные бумаги выпущенные	572,257,585	649,587,818	-	-	1,221,845,403
Субординированный долг	106,120,543	-	-	-	106,120,543
Резервы	8,165,967	1,866,612	-	-	10,032,579
Прочие обязательства	30,749,067	2,953,507	24,043	2,764	33,729,381
Отложенное налоговое обязательство	690,656	-	-	-	690,656
Производные финансовые инструменты*	-	391,095	-	-	391,095
Итого обязательств	1,159,708,095	1,231,187,149	10,671,329	15,026,440	2,416,593,013
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 марта 2020 года	463,222,566	(38,796,672)	1,295,393	(14,423,636)	411,297,651
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 марта 2020 года*	(9,382,500)	22,383,500	-	-	13,001,000
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 марта 2020 года	453,840,066	(16,413,172)	1,295,393	(14,423,636)	424,298,651

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	108,913,385	32,782,304	2,084,004	394,045	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	89,054,409	-	2,451,334	57,135	91,562,878
Займы, выданные банкам	110,945,839	-	-	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	806,353,148	800,381,034	11,470,282	-	1,618,204,464
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	190,340,340	-	-	-	190,340,340
Долговые ценные бумаги	41,271,003	184,195,055	-	-	225,466,058
Долевые инвестиции	19,506,343	-	-	-	19,506,343
Авансы по договорам финансовой аренды	133,273,093	-	-	-	133,273,093
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	14,822,012	-	-	-	14,822,012
Инвестиционное имущество	227,181	-	-	-	227,181
Основные средства и нематериальные активы	5,951,423	-	-	-	5,951,423
Прочие активы	18,014,762	8,036,711	257	5,036	26,056,766
Текущий налоговый актив	124,719	-	-	-	124,719
Производные финансовые инструменты*	676,316	-	-	-	676,316
Итого активов	1,539,473,973	1,025,395,104	16,005,877	456,216	2,581,331,170
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	11,143,517	4,291,790	1,801,000	-	17,236,307
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	26,986,268	-	-	-	26,986,268
Займы от Материнской Компании	175,228,967	-	-	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	15,195,999	498,434,761	10,715,626	15,948,983	540,295,369
Государственные субсидии	210,933,386	-	-	-	210,933,386
Долговые ценные бумаги выпущенные	502,340,634	549,203,634	-	-	1,051,544,268
Субординированный долг	104,534,649	-	-	-	104,534,649
Резервы	5,940,728	1,622,815	-	-	7,563,543
Прочие обязательства	24,062,778	3,824,629	19,053	10,068	27,916,528
Отложенное налоговое обязательство	198,412	-	-	-	198,412
Производные финансовые инструменты*	-	262,625	-	-	262,625
Итого обязательств	1,076,565,338	1,057,640,254	12,535,679	15,959,051	2,162,700,322
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2019 года	462,908,635	(32,245,150)	3,470,198	(15,502,835)	418,630,848
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года*	(9,382,500)	19,129,500	-	-	9,747,000
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2019 года	453,526,135	(13,115,650)	3,470,198	(15,502,835)	428,377,848

*Условная сумма по производным обязательствам и корректировки справедливых стоимостей производных финансовых инструментов представлены отдельно как забалансовые и балансовые компоненты, соответственно, для более корректной презентации чистой валютной позиции, которая используется как база для анализа чувствительности.

**В состав дебиторской задолженности по финансовой аренде за период, закончившихся 31 марта 2020 года, включена сумма встроенного производного финансового инструментов размере 8,503,582 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 6,651,931 тысяча тенге).

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(2,626,108)	(2,626,108)	(2,098,504)	(2,098,504)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(656,527)	(656,527)	524,626	524,626
20% рост курса евро по отношению к тенге	(207,263)	(207,263)	555,232	555,232
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(51,816)	(51,816)	(138,808)	(138,808)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(2,307,782)	(2,307,782)	(2,480,454)	(2,480,454)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	576,945	576,945	620,113	620,113

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

(в) Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

Не аудировано	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	310,605,595	-	-	-	-	-	-	-	310,605,595
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	88,517,222	4,195,846	6,002,213	147,195	-	-	-	98,862,476
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,283,126	110,083,850	-	-	112,366,976
Займы, выданные клиентам	-	12,923,307	15,184,772	72,219,064	250,969,611	1,454,217,861	-	5 364 804	1,810,879,419
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	1,698,473	4,085,439	20,818,068	81,185,029	95,132,108	-	1 178,776	204,097,893
Долговые ценные бумаги	-	-	-	37,087,232	19,950,827	36,467,348	-	-	93,505,407
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	19,325,145	-	19,325,145
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	226,012	-	226,012
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,825,617	-	5,825,617
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	8 056 028	1 574,404	119,794,273	4,804,546	-	-	-	134,229,251
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	1,006,025	287,594	9,672,108	-	-	-	-	10,965,727
Прочие активы	447,967	100,251	1,089,307	516,562	8,497,629	13,828,468	1,376,988	34,639	25,891,811
Текущий налоговый актив	-	508,595	-	-	-	-	-	-	508,595
Производные финансовые инструменты	-	-	163,888	13,046,757	-	-	-	-	13,210,645
Итого активов	311,053,562	112,809,901	26,581,250	279,156,277	367,837,963	1,709,729,635	26,753,762	6,578,219	2,840,500,569

Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

Не аудировано	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	12,757,797	-	-	259,571	2,193,657	13,540,052	-	-	28,751,077
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	24,909,524	2,423,258	-	-	27,332,782
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	177,988,518	-	-	177,988,518
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	68,343	412,682	1,346,662	40,524,099	570,043,672	-	-	612,395,458
Государственные субсидии	-	770,402	855,509	7,240,636	29,723,851	158,725,123	-	-	197,315,521
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	45,680,305	102,563,759	840,014,985	233,586,354	-	-	1,221,845,403
Субординированный долг	-	-	-	-	-	106,120,543	-	-	106,120,543
Прочие обязательства	2,537,988	1,378,782	1 348,785	25,294,456	2,591,247	578,123	-	-	33,729,381
Резервы	-	27,443	754,744	4,071,516	5,178,876	-	-	-	10,032,579
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	690,656	-	-	690,656
Итого обязательств	15,295,785	2,244,970	49,052,025	140,776,600	945,136,239	1,263,696,299	-	-	2,416,201,918
Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2020 года	295,757,777	110,564,931	(22,470,775)	138,379,677	(577,298,276)	446,033,336	26,753,762	6,578,219	424,298,651

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

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

Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

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

32 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, Группа не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату консолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Не аудировано	
	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
	<hr/>	<hr/>
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	422,622,462	420,524,901
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	6,785,180	8,570,443
	<hr/>	<hr/>

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

По состоянию на 31 марта 2019 года в состав обязательств по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 276,674,036 тысяч тенге, приходящаяся на одиннадцать заемщиков, (31 декабря 2019 год: 270,704,270 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на десять заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 906,870,272 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 932,697,752 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

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

34 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) 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.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

35 Анализ по сегментам

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 8.09% до 38.0% годовых для займов в иностранной валюте и от 12.52% до 44.41% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования от 5.50% для долларов США и от 17.56% до 24.36% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 17.41% до 24.35% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 5.28% до 7.97% годовых для долларов США и 14.38%-14.84% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;

- Ставка дисконтирования от 14.50% до 17.56% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 14.35% до 14.57% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 4.46% до 9.14% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 14.41% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования от 14.40% до 14.84% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына»;
- Ставки дисконтирования 14.38% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам клиентов.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

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

(i) **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

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

	Примечание	Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	17	47,626,238	33,650,256	745,555	82,022,049
Займы, выданные клиентам	15	-	-	63,694,025	63,694,025
Долевые инвестиции		-	-	19,325,145	19,325,145
Прочие активы	20	4,180	52,868	-	57,048
Производные финансовые инструменты	21	-	13,210,645	-	13,210,645
Встроенные производные финансовые инструменты	16	-	-	8,503,582	8,503,582
		47,630,418	46,913,769	92,268,307	186,812,494

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	17	180,447,309	33,346,230	929,906	214,723,445
Займы, выданные клиентам	15	-	-	68,893,053	68,893,053
Долевые инвестиции		-	-	19,506,343	19,506,343
Прочие активы	20	3,913	57,973	-	61,886
Производные финансовые инструменты	21	-	10,160,691	-	10,160,691
Встроенные производные финансовые инструменты	16	-	-	6,651,931	6,651,931
		180,451,222	43,564,894	95,981,233	319,997,349

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года (не аудировано):

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долевые инвестиции	19,325,145	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.60-17.94% Доллар США 10.99%-12.99%, Казахстанский тенге: 16.79%-22.62%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,694,025	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 8.51%, Российский рубль: 10.99%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,503,582 745,555	Модель опциона Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	17.03%-19.03%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долевые инвестиции	19,506,343	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.60-17.94% Доллар США 5.26%, Казахстанский тенге: 12.60%-15.92%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,893,053	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 2.07%, Российский рубль: 4.89%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,651,931 929,906	Модель опциона Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	10.52%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

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

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

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

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано):

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге	Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	68,893,053	929,906	19,506,343	6,651,931
Итого прибыли или убытка: - в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(7,003,499)	(146,233)	-	1,882,208
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(181,198)	-
Погашения	(1,041,616)	(38,118)	-	(113,938)
Приобретение	2,846,087	-	-	-
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды	-	-	-	83,381
Остаток по состоянию на 31 декабря	63,694,025	745,555	19,325,145	8,503,582

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге	Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	38,256,025	862,486	9,152,911	3,834,190
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	2,823,385	81,491	-	3,223,329
В составе прочего совокупного дохода	-	-	218,756	-
Погашения	(1,979,804)	(14,071)	-	(497,200)
Приобретение	29,793,447	-	10,134,676	-
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды	-	-	-	91,612
Остаток по состоянию на 31 декабря	68,893,053	929,906	19,506,343	6,651,931

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 марта 2020 года (не аудировано):

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное
Долговые ценные бумаги	24,100	(23,151)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	1,932,515	(1,932,515)
Займы, выданные клиентам	2,917,558	(6,136,976)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	902,728	(727,837)	-	-
Итого	3,844,386	(6,887,965)	1,932,515	(1,932,515)

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

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

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года следующие:
 - изменение волатильности обменных курсов в долларах США/российских рублях на 50%;
 - изменение диапазона между безрисковыми ставками в тенге и долларах США/российских рублях на 0.5%;
 - изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для производных финансовых инструментов: увеличение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца и уменьшение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца;
- для долевых инвестиций: изменение ожидаемых потоков денежных средств на 10%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

(ii) **Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

Не аудировано тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	310,605,595	-	310,605,595	310,605,595
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	98,862,476	-	98,862,476	98,862,476
Займы, выданные банкам	-	63,673,528	3,511,785	67,185,313	112,366,976
Займы, выданные клиентам	-	600,868,792	37,253,755	638,122,547	1,747,185,394
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	139,298,313	-	139,298,313	195,594,311
Долговые ценные бумаги	-	4,360,442	274,754	4,635,196	11,483,358
Прочие финансовые активы	-	21,685,546	56,835	21,742,382	23,601,200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и клиентов	-	26,912,251	-	26,912,251	28,751,077
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	22,846,545	-	22,846,545	27,332,782
Займы от Материнской Компании	-	129,757,849	-	129,757,849	177,988,518
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	509,134,234	12,741,946	521,876,180	612,395,458
Долговые ценные бумаги выпущенные	599,663,903	559,454,613	-	1,159,118,517	1,221,845,403
Субординированный долг	-	36,025,804	-	36,025,804	106,120,543
Прочие финансовые обязательства	-	1,356,558	-	1,356,558	1,356,558

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 которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	144,173,738	-	144,173,738	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	91,562,878	-	91,562,878	91,562,878
Займы, выданные банкам	-	97,586,422	6,772,758	104,359,180	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	1,443,892,491	43,202,677	1,487,095,168	1,549,311,411
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	168,238,249	-	168,238,249	183,688,409
Долговые ценные бумаги	-	5,323,806	805,254	6,129,060	10,742,613
Прочие финансовые активы	-	24,822,803	37,402	24,860,205	23,654,546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и клиентов	-	16,682,203	-	16,682,203	17,236,307
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	23,999,733	-	23,999,733	26,986,268
Займы от Материнской Компании	-	162,136,947	-	162,136,947	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	516,249,123	17,701,280	533,950,403	540,295,369
Долговые ценные бумаги выпущенные	807,369,516	289,529,549	-	1,096,899,065	1,051,544,268
Субординированный долг	-	59,706,723	-	59,706,723	104,534,649
Прочие финансовые обязательства	-	3,294,342	-	3,294,342	3,294,342

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 марта 2020 года:


Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность

 Документ подписан с помощью ЭЦП: МАМЕКОВА САУЛЕ 12.05.2020 11:13; САРКУЛОВ АБАЙ 12.05.2020 12:02



Финансовая отчетность январь-март 2020 .pdf



Пояснительная записка январь-март 2020 г.pdf

Лист согласования

12.05.2020 11:08:23	Бапанова Г.Н.: СОГЛАСЕН (Заместитель Главного бухгалтера - Начальник управления)
12.05.2020 11:10:36	Бабичев Д.Ю.: СОГЛАСЕН (Заместитель Председателя Правления)
12.05.2020 11:12:44	Мамекова С.М.: ПОДПИСАЛ (Директор департамента - Главный бухгалтер)
12.05.2020 12:02:06	Саркулов А.С.: ПОДПИСАЛ (Председатель Правления)