

**Примечания к неаудированной консолидированной
промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Банк
Развития Казахстана» за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2020 года**

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

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

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15. По состоянию на 30 сентября 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. В соответствии с решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 21.09.2020 года (протокол №243-2020-14), изменено фирменное наименование акционерного общества «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на акционерное общество «Фонд развития промышленности». 22 сентября 2020 года произведена перерегистрация АО "БРК-Лизинг" в связи с изменением наименования на АО "Фонд развития промышленности" (Справка Управления регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества "Государственная корпорация "Правительство для граждан" по городу Нур-Султан"). Для выполнения своих задач Фонд без соответствующей лицензии осуществляет лизинговую деятельность.

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

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

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Группы был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан, которое 6 августа 2014 в ходе реорганизации Правительства Республики Казахстан было упразднено, а функции министерства переданы новому Министерству по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Группы и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 30 сентября 2020 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

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

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему

падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

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

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

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

2 Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019 года.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечаниях 5, 6, 7, 12, 13, 19, 21 и 29.

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

3 Чистый процентный доход

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	92,185,613	79,308,650
Займы, выданные банкам	8,651,309	4,618,537
Долговые ценные бумаги	5,198,712	4,755,612
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	5,142,846	4,432,673
Денежные средства и их эквиваленты	2,165,077	12,495,425
Прочие финансовые активы	1,593,833	1,454,118
	114,937,390	107,065,015
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	25,698,648	16,802,738
Займы, выданные клиентам	6,020,188	3,817,342
Долговые ценные бумаги	97,475	193,458
	31,816,311	20,813,538
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(67,568,782)	(54,514,894)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(18,656,831)	(21,488,734)
Займы от Материнской компании	(12,479,621)	(8,936,783)
Субординированный долг	(5,210,833)	(4,882,825)
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,038,162)	(1,018,831)
Текущие счета и депозиты клиентов	(675,000)	(671,700)
	(105,629,229)	(91,513,767)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 7,466,138 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 20) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 4,334,398 тысяч тенге).

4 Чистый комиссионный (расход)/доход

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	462,757	3,163,866
Аккредитивы и гарантии	156,894	364,479
Прочие	36,417	9,284
	656,068	3,537,629
Комиссионные расходы		
Комиссия за резервирование денежных средств по неиспользованному кредитному лимиту	(547,493)	-
Комиссия за досрочное погашение кредита	(277,628)	(2,803,844)
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(36,755)	(69,946)
Гарантии полученные	(28,745)	(27,931)
Кастодиальные услуги	(16,330)	(17,455)
Ведение текущих счетов	(5,628)	(31,154)
Операции по аккредитивам	(1,198)	(7,326)
Прочие	(9,930)	(11,542)
	(923,707)	(2,969,198)

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

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Доходы/(расходы) от переоценки финансовых инструментов оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	1,756,484	3,513,397
Займы, выданные клиентам	(129,018)	(1,794,905)
Долговые ценные бумаги	(93,781)	(31,892)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	1,435,513	(330,971)
Долговые ценные бумаги	10,771	272,362
	2,979,969	1,627,991

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководство определило следующие интервалы ставок (не аудировано): от 11.42% до 14.85% в тенге, 3.68% в долларах США. (на 30.09.2019 года: от 9.64% до 14.30% в тенге, 2.51% в долларах США).

6 Прочие доходы/(расходы), нетто

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	37,256,665	20,292,527
Доход от первоначального признания финансовых обязательств по ставке ниже рыночной	18,270,597	83,380
Доход от досрочного погашения выданных займов	1,190,181	3,978,641
Доход по дивидендам	960,312	-
Штрафы и пени	87,464	124,955
Доходы от выбытия основных средств	26,919	-
Доход от сдачи имущества в аренду	19,415	34,055
Убытки, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(40,669,100)	(15,015,951)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(18,288,980)	(1,459,036)
Расходы от досрочного погашения лизинговой сделки	(2,321,403)	-
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(324,647)	(2,662,313)
Иные доходы/(расходы)	(67,202)	793,901
	(3,859,779)	6,170,159

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 37,256,665 тысяч тенге (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 20,292,527 тысяч тенге) (Примечание 20).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа признала расход на сумму 40,669,100 тысяч тенге (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 15,015,951 тысяча тенге, не аудировано) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 17,838,458 тысяч тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 12,875,141 тысячи тенге, не аудировано) и расход в размере 22,830,642 тысячи тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 2,140,810 тысяч тенге, не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 1.00%, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 15.45% до 18.67% годовых (не аудировано) (в течение девяти месяцев закончившихся 30 сентября 2019 года: с номинальной ставкой от 0.10% до 8.00% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 8.45% до 15.00% годовых, не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 3.74% до 15.00% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 9.23% до 18.64% годовых (не аудировано) (в течение девяти месяцев закончившихся 30 сентября 2019 года: с номинальной ставкой от 5.96% до 13.97% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 6.24% до 14.83% годовых, не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа признала доход от первоначального признания финансовых обязательств по ставке ниже рыночной в размере 18,270,597 тысяч тенге (не аудировано), в том числе от привлечения связанных займов от иностранного банка на сумму 16,965,245 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 18) и от выпуска облигаций на сумму 1,305,352 тысячи тенге (не аудировано) (Примечание 21). Средства связанного займа были направлены на предоставление займов клиентам. Убыток при первоначальном признании данных займов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, составил 13,391,354 тысячи тенге (не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа признала расход на сумму 18,288,980 тысячи тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 1,459,036 тысячи тенге, не аудировано) при первоначальном признании справедливой стоимости обязательств по предоставлению займов по ставкам ниже рыночных.

7 Убытки от обесценения

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 12)	(37,370,144)	(22,007,586)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 13)	(5,201,510)	(3,491)
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	(2,189,573)	(92,794)
Долговые ценные бумаги	(513,744)	(153,219)
Денежные средства и их эквиваленты	(39)	12,344
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(13,832)	230,794
Займы, выданные банкам (Примечание 11)	548,378	(1,970,464)
	(44,740,464)	(23,984,416)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	409,955	(1,565,985)
Договоры финансовой гарантии	73,154	(55,246)
	503,109	(1,621,231)

Оценка влияния COVID-19 на ожидаемые кредитные убытки

Вспышка COVID-19 оказала и продолжает оказывать существенное влияние на предприятия в стране и экономическую среду, в которой работает Группа. Текущая ситуация динамична, и существует значительная неопределенность относительно того, как она будет развиваться в дальнейшем. Для того, чтобы оценить влияние COVID-19 на резервы под ожидаемые кредитные убытки, Группа откорректировала прогнозную информацию, используемую при расчете резервов под ожидаемые кредитные убытки. Группа сформировала три сценария развития экономики (оптимистичный, базовый и пессимистичный), основанные на различных оценках продолжительности и серьезности экономических последствий для различных рынков, эффективности принятых мер реагирования и поддержки государства и волатильности цен на нефть. Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный результат.

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

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

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

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

В результате применения вышеуказанных допущений, а также в результате пересмотра рейтингов по некоторым заемщикам и распределения заемщиков по стадиям кредитного обесценения, ожидаемые кредитные убытки составили 44,740,464 тысяч тенге (не аудировано). Наибольшую долю составили убытки в отношении займов, выданных клиентам в размере 37,370,144 тысяч тенге (не аудировано).

8 Экономия/(расход) по подоходному налогу

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Экономия/(расход) по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(578,996)	(2,237,968)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	727,310	583,802
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(668,998)	(694,688)
	(520,684)	(2,348,854)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,814,332	686,195
	1,814,332	686,195
Всего экономии/(расхода) по подоходному налогу	1,293,648	(1,662,659)

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

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.		Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(706,662)	100	7,003,434	100
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	141,332	20	(1,400,687)	(20)
Прочие неподлежащие вычету расходы	(976,592)	(138)	(1,128,815)	(16)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	404,233	57	1,139,975	16
Невычитаемый убыток от обесценения	(859,785)	(122)	(1,369,766)	(20)
Невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости	(25,803)	(4)	(358,981)	(5)
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2,482,010	351	1,378,129	20
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств	69,941	10	188,372	3
Подходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	727,310	103	583,802	8
Подходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(668,998)	(95)	(694,688)	(10)
	1,293,648	182	(1,662,659)	(24)

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	1,311,335	2,989,994
Итого вкладов до востребования	1,311,335	2,989,994
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	93,369,704	91,470,715
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	60,683,883	7,902,112
-с кредитным рейтингом от A- до A+	57,124,850	20,098,178
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11,291	18,669
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	39,000,027	14,728,173
-с кредитным рейтингом от B- до B+	97	100
-не имеющие рейтинга	807,472	2,740
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	250,997,324	134,220,687
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	6,962,855
Денежные средства в кассе	343	202
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	252,309,002	144,173,738
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	252,308,963	144,173,738

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

Анализ кредитного качества

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

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имела остатки на счетах в трех банках (31 декабря 2019 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года составлял 203,066,590 тысяч тенге (не аудировано) и 94,460,709 тысяч тенге, соответственно.

10 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2020 г.		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и вклады в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	68,966,732	-	68,966,732
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	46,647,031	40,744	46,687,775
- не имеющие рейтинга	-	397,987	397,987
	115,613,763	438,731	116,052,494
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26,382)	(438,731)	(465,113)
Итого счета и вклады в банках	115,587,381	-	115,587,381

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и вклады в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	56,491,019	-	56,491,019
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,039,929	45,335	35,085,264
- с кредитным рейтингом от B- до B+	35,300	-	35,300
- не имеющие рейтинга	-	402,576	402,576
	91,566,248	447,911	92,014,159
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,370)	(447,911)	(451,281)
Итого счета и вклады в банках	91,562,878	-	91,562,878

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

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

11 Займы, выданные банкам

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	45,601,385	38,435,865
с кредитным рейтингом от В- до В+	79,206,389	74,516,854
не имеющие рейтинга	3,802,516	3,875,728
Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение	128,610,290	116,828,447
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,335,257)	(5,882,608)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	123,275,033	110,945,839

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имела непогашенные остатки по займу, выданному одному банку, которые превышали 10% собственного капитала (по состоянию на 31 декабря 2019 года: одному банку). Чистая балансовая стоимость данного займа по состоянию на 30 сентября 2020 года составляла 48,453,024 тысячи тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года 44,631,904 тысячи тенге).

(а) Кредитное качество займов, выданных банкам

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2020 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны- ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны- ми	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Итого
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	45,601,385	-	-	-	45,601,385
- с кредитным рейтингом от В- до В+	70,470,627	2,775,657	4,313,825	1,646,280	79,206,389
- без рейтинга	-	-	3,802,516	-	3,802,516
	116,072,012	2,775,657	8,116,341	1,646,280	128,610,290
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(703,650)	(475,206)	(4,156,401)	-	(5,335,257)
Итого займы, выданные банкам	115,368,362	2,300,451	3,959,940	1,646,280	123,275,033

31 декабря 2019 г.					
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны- ми	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Итого
Займы, выданные банкам					
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38,435,865	-	-	-	38,435,865
-с кредитным рейтингом от В- до В+	64,420,201	3,618,243	4,868,912	1,609,498	74,516,854
-не имеющие рейтинга	-	-	3,875,728	-	3,875,728
	102,856,066	3,618,243	8,744,640	1,609,498	116,828,447
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	-	(5,882,608)
Итого займы, выданные банкам	102,263,437	2,918,024	4,154,880	1,609,498	110,945,839

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных банкам, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Не аудировано 30 сентября 2020 г.					
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны- ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны- ми	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Итого
Займы, выданные банкам					
- Непросроченные	116,072,012	2,775,657	4,313,825	1,646,280	124,807,774
- Просроченные более года	-	-	3,802,516	-	3,802,516
	116,072,012	2,775,657	8,116,341	1,646,280	128,610,290
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(703,650)	(475,206)	(4,156,401)	-	(5,335,257)
Итого займы, выданные банкам	115,368,362	2,300,451	3,959,940	1,646,280	123,275,033

31 декабря 2019 г.					
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны- ми	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Итого
Займы, выданные банкам					
- Непросроченные	102,856,066	3,618,243	4,868,912	1,609,498	112,952,719
- Просроченные более года	-	-	3,875,728	-	3,875,728
	102,856,066	3,618,243	8,744,640	1,609,498	116,828,447
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	-	(5,882,608)
Итого займы, выданные банкам	102,263,437	2,918,024	4,154,880	1,609,498	110,945,839

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

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

Не аудировано
За девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2019 г.

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		
Остаток на 1 января	(709,955)	-	(6,663,736)	-	(7,373,691)
Перевод в Стадию 2	348,147	(348,147)	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	10,743	(1,929,540)	179,615	-	(1,739,182)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(87,308)	(143,840)	-	(134)	(231,282)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(14,958)	-	(14,958)
Списания	-	-	1,854,214	-	1,854,214
Сальдо на конец отчетного периода	(438,373)	(2,421,527)	(4,644,865)	(134)	(7,504,899)

12 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано	31 декабря 2019 г.
	30 сентября 2020 г.	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,699,774,310	1,534,219,887
Ипотечные кредиты	121,177	159,318
Начисленное вознаграждение	113,841,599	94,019,946
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,813,737,086	1,628,399,151
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121,288,891)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,692,448,195	1,549,311,411
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76,936,217	68,893,053
Итого займы, выданные клиентам	1,769,384,412	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 14.04% до 15.33% в тенге и 3.26% в долларах США (не аудировано) (31 декабря 2019 года: от 12.60% до 15.92% в тенге и 5.26% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

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

Изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано				Итого тыс. тенге
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	
Сальдо на начало отчетного периода	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Перевод в стадию 2	15,167	(15,167)	-	-	-
Перевод в стадию 3		5,151,630	(5,151,630)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,786,166)	-	-	-	(2,786,166)
Чистое создание оценочного резерва под убытки	(7,448,692)	(5,592,770)	(21,180,856)	(391,679)	(34,613,997)
Списания	-	-	-	1,160,933	1,160,933
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(3,098,013)	-	(3,098,013)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	30,019	30,019
Эффект от изменения валютных курсов	(931,396)	(361,811)	(1,471,518)	(129,202)	(2,893,927)
Сальдо на конец отчетного периода	(16,084,741)	(26,487,843)	(75,057,873)	(3,658,434)	(121,288,891)

Не аудировано
За девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2019 г.

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)
Перевод в стадию 1	(54,890)	54,890	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	3,945,330	(3,945,330)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,361,725)	-	-	-	(1,361,725)
Чистое создание оценочного резерва под убытки	1,118,316	(12,504,750)	(12,576,529)	(1,809,789)	(25,772,752)
Прекращение признания финансовых активов	677,670	3,328,398	1,078,590	42,233	5,126,891
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(731,615)	-	(731,615)
Эффект от изменения валютных курсов	(34,510)	(2,650)	304,801	62,651	330,292
Сальдо на конец отчетного периода	(4,885,266)	(33,568,465)	(34,229,273)	(8,233,282)	(80,916,286)

(б) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Группы было семь заемщиков (31 декабря 2019 года: восемь заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 сентября 2020 года составляла 1,120,617,231 тысяча тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 1,060,862,682 тысячи тенге).

(в) Кредитное качество ссудного портфеля

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

	Не аудировано 30 сентября 2020 г.				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	
тыс. тенге					
<i>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	318,221,714	87,296,780	-	-	405,518,494
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	230,728,040	10,796,494	-	-	241,524,534
-с кредитным рейтингом от B- до B+	785,444,312	135,857,128	-	1,018,770	922,320,210
-с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	9,991,376	82,075,669	28,166,582	8,884,619	129,118,246
-с кредитным рейтингом D	-	-	111,147,776	3,852,607	115,000,383
-не имеющие рейтинга	255,219	-	-	-	255,219
	1,344,640,661	316,026,071	139,314,358	13,755,996	1,813,737,086
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,084,741)	(26,487,843)	(75,057,873)	(3,658,434)	(121,288,891)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,328,555,920	289,538,228	64,256,485	10,097,562	1,692,448,195

31 декабря 2019 г.

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен-ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	322,226,325	63,833,960	-	-	386,060,285
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	498,715,553	7,799,743	-	-	506,515,296
- с кредитным рейтингом от В- до В+	371,163,353	129,149,492	-	-	500,312,845
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	2,175,525	124,589,960	38,956,295	9,729,767	175,451,547
- с кредитным рейтингом D	-	-	54,997,730	4,768,089	59,765,819
- не имеющие рейтинга	293,359	-	-	-	293,359
	1,194,574,115	325,373,155	93,954,025	14,497,856	1,628,399,151
Оценочный резерв под убытки	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,189,640,461	299,703,430	49,798,169	10,169,351	1,549,311,411

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

Не аудировано 30 сентября 2020 г.					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,341,657,597	273,843,780	15,026,247	9,903,389	1,640,431,013
- Просроченные на срок менее 90 дней	2,983,064	42,182,291	54,062,262	240,243	99,467,860
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней			23,727,952	-	23,727,952
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	23,292,474	-	23,292,474
- Просроченные более года	-	-	23,205,423	3,612,364	26,817,787
	1,344,640,661	316,026,071	139,314,358	13,755,996	1,813,737,086
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,084,741)	(26,487,843)	(75,057,873)	(3,658,434)	(121,288,891)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,328,555,920	289,538,228	64,256,485	10,097,562	1,692,448,195
31 декабря 2019 г.					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,194,574,115	325,373,155	61,206,416	9,729,767	1,590,883,453
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	10,582,431	-	10,582,431
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	22,165,178	-	22,165,178
- Просроченные более года	-	-	-	4,768,089	4,768,089
	1,194,574,115	325,373,155	93,954,025	14,497,856	1,628,399,151
Оценочный резерв под убытки	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,189,640,461	299,703,430	49,798,169	10,169,351	1,549,311,411

13 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

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

тыс. тенге	Не аудировано	31 декабря 2019
	30 сентября 2020 г.	г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Менее одного года	66,905,692	43,037,080
От 1 до 2 лет	50,782,694	49,613,311
От 2 до 3 лет	42,152,171	36,566,992
От 3 до 4 лет	40,275,257	28,412,243
От 4 до 5 лет	34,653,413	28,962,943
Более пяти лет	154,841,723	129,159,473
Минимальные арендные платежи	389,610,950	315,752,042
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(16,447,266)	(16,760,681)
От одного года до пяти лет	(63,366,246)	(66,351,258)
Более пяти лет	(28,139,332)	(37,052,278)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(107,952,844)	(120,164,217)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17,099,376)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	264,558,730	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент	2,729,072	6,651,931
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	267,287,802	190,340,340

	Не аудировано	31 декабря
	30 сентября 2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	132,720,719	99,339,088
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	148,937,387	96,248,737
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17,099,376)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	264,558,730	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,729,072	6,651,931
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	267,287,802	190,340,340

Встроенный производный финансовый инструмент

Инвестиции в финансовую аренду в размере 16,388,581 тысяча тенге привязаны к удорожанию российского рубля по отношению к тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 14,980,142 тысяч тенге). Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге.

Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 30 сентября 2020 года 23,362,366 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 23,639,588 тысяч тенге).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 30 сентября 2020 года составляла 2,729,072 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 6,651,931 тысяча тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались 4,543% до 7,011% для российского рубля, от 9,904% до 10,446% для российского рубля, от 9,904% до 10,446% 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 не изменится. Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента не изменится. Уменьшение изменчивости обменных курсов в долларах США на 50% не приведет к изменению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента. Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% не приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента.

Анализ кредитного качества

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

	Не аудировано 30 сентября 2020 г.				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
Имеющие внешние рейтинги кредитного риска					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	88,456,994	-	-	-	88,456,994
- с кредитным рейтингом от В- до В+	907,430	-	-	-	907,430
Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	23,523,315	3,966,686	-	612,215	28,102,216
- с кредитным рейтингом от В- до В+	105,162,941	17,370,958	77,271	2,116,857	124,728,027
- с кредитным рейтингом ССС+	14,724,455	2,284,035	-	-	17,008,490
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	713,641	3,811,942	13,941,442	-	18,467,025
- с кредитным рейтингом D	-	-	6,716,996	-	6,716,996
	233,488,776	27,433,621	20,735,709	2,729,072	284,387,178
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,665,482)	(2,110,035)	(10,323,859)	-	(17,099,376)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	228,823,294	25,323,586	10,411,850	2,729,072	267,287,802

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 г.				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды <i>Имеющие</i> <i>внешние</i> <i>рейтинги</i> <i>кредитного</i> <i>риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	61,324,574	-	-	-	61,324,574
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,750,757	-	-	3,094,473	9,845,230
<i>Имеющие</i> <i>внутренние</i> <i>рейтинги</i> <i>кредитного</i> <i>риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	21,507,292	-	136,350	619,194	22,262,836
- с кредитным рейтингом от B- до B+	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 Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)
	162,567,136	9,011,405	12,109,868	6,651,931	190,340,340

Анализ оценочного резерва под убытки

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

	Не аудировано			Итого
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.			
	Стадия 1 12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало периода	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	(11,899,416)
Перевод в Стадию 2	287,416	(897,239)	609,823	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,250,115)	(1,118,059)	(1,833,336)	(5,201,510)
Высвобождение дисконта за период		(20,179)	21,729	1,550
Остаток на 30 сентября	(4,665,482)	(2,110,035)	(10,323,859)	(17,099,376)

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

	Не аудировано			Итого
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.			
	Стадия 1 12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало периода	(2,966,742)	(135,588)	(8,799,909)	(11,902,239)
Перевод в Стадию 1	(123,190)	119,825	3,365	-
Перевод в Стадию 2	114,721	(114,721)	-	-
Перевод в Стадию 3	9	154,446	(154,455)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	824,214	(23,962)	(803,743)	(3,491)
Списания за период	-	-	4,452	4,452
Остаток на 30 сентября	(2,150,988)	-	(9,750,290)	(11,901,278)

14 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	176,328,157	213,793,539
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,614,435	10,742,613
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	895,613	929,906
	188,838,205	225,466,058

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

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	108,546,680	138,633,191
Корпоративные облигации эмитентов-нерезидентов	22,002,346	25,146,143
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	24,841,950	23,791,295
Облигации казахстанских банков	11,089,684	10,307,197
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,372,222	6,656,138
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,475,275	9,259,575
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	176,328,157	213,793,539

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2020 г.		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	132,104,640	-	132,104,640
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	42,646,005	-	42,646,005
- не имеющие рейтинга	-	1,577,512	1,577,512
	174,750,645	1,577,512	176,328,157
Оценочный резерв под убытки	(104,880)	(660,110)	(764,990)
Валовая балансовая стоимость (справочно)	176,395,106	1,705,039	178,100,145
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	174,750,645	1,577,512	176,328,157

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

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Не аудировано 30 сентября 2020 г.		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	
тыс. тенге			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,213,700	-	4,213,700
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,866,203	-	6,866,203
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1,957,838	1,957,838
	11,079,903	1,957,838	13,037,741
Оценочный резерв под убытки	(14,900)	(1,408,406)	(1,423,306)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,065,003	549,432	11,614,435

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

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

15 Авансы по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	95,747,527	107,306,831
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	13,299,535	31,429,544
Прочие	-	227
	109,047,062	138,736,602
Резерв под обесценение	(24,502)	(5,463,509)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	109,022,560	133,273,093

16 Долевые инвестиции

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

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

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

17 Прочие активы

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	24,869,331	22,346,686
Требования по операциям спот	2,159,100	-
Начисленные комиссионные доходы	444,492	331,398
Торговая и прочая дебиторская задолженность	185,244	116,341
Дебиторы по судебным искам	12,978	222,588
Прочее	25,965	5,502
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	-	851,684
Непогашенное вознаграждение по договорам финансовой аренды, по которым произошло изъятие предмета лизинга	-	471,671
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	27,697,110	24,345,870
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,883,165)	(691,324)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	24,813,945	23,654,546
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,115	61,886
Итого финансовых активов	24,818,060	23,716,432
Изъятые активы по договорам аренды	2,257,224	2,260,183
Предоплаты	651,107	537,809
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	420,138	403,416
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Торговая и прочая дебиторская задолженность	53,112	57,961
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	38,142	237,607
Сырье и материалы	36,419	21,937
Расходы будущих периодов	10,498	10,019
Прочее	8,649	8,250
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	3,688,106	3,749,999
Резерв под обесценение	(1,520,646)	(1,409,665)
Итого нефинансовых активов	2,167,460	2,340,334
Итого прочих активов	26,985,520	26,056,766

По состоянию на 30 сентября 2020 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 3,949 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 4,133 тысячи тенге).

Дебиторская задолженность АО «ИФК» по состоянию на 30 сентября 2020 года обеспечена срочным депозитом в размере 10,225,000 тысяч тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 10,225,000 тысяч тенге), ставка вознаграждения по которому составляет 9% годовых. Кроме того, данная дебиторская задолженность также обеспечена долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2020 года составляла 9,193,998 тысяч тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 8,015,729 тысяч тенге). По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности от АО «ИФК» в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (Стадия 2) (31 декабря 2019 года: в сумме, равной 12-месячным кредитным убыткам).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(691,324)	(324,394)
Чистое начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,189,573)	(92,794)
Восстановление ранее списанной суммы	(154)	-
Прочие изменения	(1,183)	-
Списание	-	6,259
Эффект от изменения валютных курсов	(931)	7
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(2,883,165)	(410,922)

18 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	-	11,088,390
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	166,139,948	176,983,933
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	166,139,948	188,072,323
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	488,864,200	364,305,254
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	488,864,200	364,305,254
Неамортизированная часть затрат по займам	(27,577,830)	(12,082,208)
	627,426,318	540,295,369

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа привлекла два займа в долларах США от иностранного банка на сумму 52,510,900 тысяч тенге и 32,314,400 тысяч тенге (эквивалент в тенге на дату выдачи, не аудировано). При первоначальном признании данных займов Группа признала доход на общую сумму 16,965,245 тысяч тенге в составе прочих доходов (Примечание 6). Справедливая стоимость при первоначальном признании данных займов в размере 43,366,982 тысяч тенге и 24,493,072 тысяч тенге (не аудировано) была рассчитана с использованием ставок 6.91% и 7.35% годовых (не аудировано), соответственно. Данные займы имеют срок погашения в 2030 и 2034 годах, соответственно. Справедливая стоимость при первоначальном признании данных привлеченных займов была отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 4,655,697 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 4,136,302 тысячи тенге).

19 Займы от Материнской компании

Займы от Материнской компании	Не аудировано	31 декабря 2019 г.
	30 сентября 2020 г.	тыс. тенге
	192,145,548	175,228,967
	192,145,548	175,228,967

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

Сумма займа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Не аудировано	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.	
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	35,409,527	33,075,350
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	6,557,814	6,745,296
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,050,345	5,642,183
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	11,294,472	12,813,083
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	8,989,542	8,453,556
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	38,824,626	36,505,602
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	4,448,802	4,179,934
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	7,648,318	7,202,254
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	7,197,692	6,789,991
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	5,363,585	5,062,404
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	5,481,458	5,157,296
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	4,440,675	4,177,842
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	10,218,000	9,601,356
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	14,373,169	13,339,413
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	3,719,556	3,447,347
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	3,953,195	3,682,337
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	6,159,865	5,712,331
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,922,679	3,641,392
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	4,837,478	-
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	3,254,750	-
Итого:						192,145,548	175,228,967

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

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

20 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	210,933,386	175,264,813
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	22,274,218	33,998,311
Государственная субсидия, полученная от Национального банка путем выпуска облигаций (Примечание 21)	18,456,560	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 6)	(14,524,662)	(14,322,837)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 6)	(19,030,879)	(1,682,811)
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 3)	(7,466,138)	(4,334,398)
Начисленная амортизация за отчетный период (Примечание 6)	(3,701,124)	(4,286,879)
Остаток на конец периода	206,941,361	184,636,199

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 37,256,665 тысяч тенге (не аудировано) (30 сентября 2019 года: 20,292,527 тысяч тенге, не аудировано) и включена в состав прочих доходов (Примечание 6).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	587,888,384	559,124,678
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	200,000,000
Облигации, выраженные в тенге	393,042,000	312,492,000
	1,243,430,384	1,071,616,678
Неамортизированный дисконт, нетто	(48,541,431)	(30,330,953)
	1,194,888,953	1,041,285,725
Начисленное вознаграждение	24,700,461	10,258,543
	1,219,589,414	1,051,544,268

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

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

18 июня 2020 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с номиналом 10,550,000 тысяч тенге (не аудировано) по ставке вознаграждения 11.0% в год со сроком погашения 18 июня 2030 года. При первоначальном признании выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.27% (не аудировано). При первоначальном признании обязательства, дисконт в размере 1,305,352 тысяч тенге (не аудировано) был отражен в составе прочих доходов (Примечание 6). Основная сумма привлеченных средств была направлена на финансирование лизинговой деятельности.

28 июля 2020 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с номиналом 50,000,000 тысяч тенге (не аудировано) по ставке вознаграждения 11.8% в год со сроком погашения 28 июля 2025 года.

22 Прочие обязательства

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	2,066,133	1,323,744
Обязательства по сделке спот	2,172,500	-
Полученные авансы по будущим предметам лизинга	503,286	-
Резерв предстоящих выплат	319,356	672,112
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	229,773	1,228,570
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	69,320	59,852
Начисленные комиссионные расходы	7,541	10,064
Итого финансовых обязательств	5,367,909	3,294,342
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	15,024,055	19,146,798
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	5,329,376	1,058,295
Кредиторская задолженность по договорам субсидирования	2,554,674	2,412,112
Предоплаты	1,715,369	1,268,421
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	998,033	580,205
Резерв для выплат вознаграждений	331,153	-
Обязательства по договорам с клиентами	8,541	23,080
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	124,267	133,275
Итого нефинансовых обязательств	26,085,468	24,622,186
	31,453,377	27,916,528

23 Резервы

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	2,184,419	5,448,924
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	1,831,774	2,114,619
	4,016,193	7,563,543

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа выпустила 1,450 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая. Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года были следующими:

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

2019 г.	Количество простых акций	Номинальная	Оплаченный
		стоимость на акцию Тенге	капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2019 г.	2,107,820	-	445,667,511

(б) Балансовая стоимость простых акций

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Балансовая стоимость простых акций	227.77	202.87

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 сентября 2020 года производился как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 480,423,835 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 427,609,875 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,109,270 (31 декабря 2019 года 2,107,820 акций).

(в) **Прибыль на акцию**

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Прибыль за период	586,986	5,340,775
Выпущенные простые акции по состоянию на начало года	2,109,270	2,106,895
Влияние акций, выпущенных в течение периода	(815)	(60)
Средневзвешенное количество простых акций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	2,108,455	2,106,835
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	278	2,535

(г) **Дивиденды**

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

25 **Управление рисками**

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

(а) **Рыночный риск**

(i) ***Риск изменения ставок вознаграждения***

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге АКТИВЫ	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	96,421,987	155,886,976	-	-	-	-	-	252,308,963
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	756,753	67,508,570	40,745,333	6,429,766	146,959	-	-	115,587,381
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,200,150	121,074,883	-	123,275,033
Займы, выданные клиентам	-	573,999,448	17,265,555	9,877,345	322,890,772	835,152,235	10,199,057	1,769,384,412
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	10,068,221	8,858,913	19,742,545	100,993,883	125,827,246	1,796,994	267,287,802
Долговые ценные бумаги	-	24,841,950	11,089,684	-	12,171,730	140,734,841	-	188,838,205
Долевые инвестиции	15,841,722	-	-	-	-	-	-	15,841,722
Прочие финансовые активы	2,662,422	-	-	-	8,327,675	13,824,014	3,949	24,818,060
	115,682,884	832,305,165	77,959,485	36,049,656	446,731,169	1,236,613,219	12,000,000	2,757,341,578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	5,417,504	-	-	-	-	10,225,000	-	15,642,504
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	12,188,900	13,297,411	2,163,769	-	27,650,080
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	192,145,548	-	192,145,548
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	468,239,870	474,402	948,804	105,701,967	52,061,275	-	627,426,318
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	102,712,613	-	-	873,416,714	243,460,087	-	1,219,589,414
Субординированный долг	-	-	-	-	-	109,433,996	-	109,433,996
Прочие финансовые обязательства	5,367,909	-	-	-	-	-	-	5,367,909
	10,785,413	570,952,483	474,402	13,137,704	992,416,092	609,489,675	-	2,197,255,769
	104,897,471	261,352,682	77,485,083	22,911,952	(545,684,923)	627,123,544	12,000,000	560,085,809

31 декабря 2019 г.
тыс. тенге
АКТИВЫ

	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	97,155,814	47,017,924	-	-	-	-	-	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	3,415,266	76,349,964	4,353,011	7,297,442	147,195	-	-	91,562,878
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,240,003	108,705,836	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	233,332,871	249,570,177	53,959,249	253,426,610	825,740,997	2,174,560	1,618,204,464
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4,960,497	13,682,125	12,303,677	67,638,688	90,810,635	944,718	190,340,340
Долговые ценные бумаги	-	-	-	25,063,209	23,670,745	176,732,104	-	225,466,058
Долевые инвестиции	19,506,343	-	-	-	-	-	-	19,506,343
Прочие финансовые активы	1,444,936	-	-	-	7,122,142	15,145,403	3,951	23,716,432
	121,522,359	361,661,256	267,605,313	98,623,577	354,245,383	1,217,134,975	3,123,229	2,423,916,092
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	7,011,307	-	-	-	-	10,225,000	-	17,236,307
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	24,606,101	2,380,167	-	26,986,268
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	175,228,967	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	238,796,485	121,876,140	958,095	33,844,957	144,819,692	-	540,295,369
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	38,390,693	100,148,371	687,048,274	225,956,930	-	1,051,544,268
Субординированный долг	-	-	-	-	-	104,534,649	-	104,534,649
Прочие финансовые обязательства	3,294,342	-	-	-	-	-	-	3,294,342
	10,305,649	238,796,485	160,266,833	101,106,466	745,499,332	663,145,405	-	1,919,120,170
	111,216,710	122,864,771	107,338,480	(2,482,889)	(391,253,949)	553,989,570	3,123,229	504,795,922

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано			
	30 сентября 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,262,718	2,262,718	1,391,780	1,391,780
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,262,718)	(2,262,718)	(1,391,780)	(1,391,780)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано			
	30 сентября 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(8,292,428)	-	(11,828,065)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	8,937,328	-	12,833,654

(ii) Валютный риск

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Не аудировано Тенге	Не аудировано Доллары США	Не аудировано Евро	Не аудировано Прочие	Не аудировано Всего
30 сентября 2020 г.	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Всего активов	1,734,101,015	1,169,699,849	359,104	359,993	2,904,519,961
Всего обязательств	1,227,470,699	1,193,934,268	384,840	13,907,979	2,435,697,786
Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 сентября 2020 г.	506,630,316	(24,234,419)	(25,736)	(13,547,986)	468,822,175
Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 30 сентября 2019 г.	(9,382,500)	21,591,000	-	-	12,208,500
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 30 сентября 2020 г.	497,247,816	(2,643,419)	(25,736)	(13,547,986)	481,030,675

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано			
	30 сентября 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(3,877,507)	(3,877,507)	(2,098,504)	(2,098,504)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	969,377	969,377	524,626	524,626
20% рост курса евро по отношению к тенге	(4,118)	(4,118)	555,232	555,232
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	1,029	1,029	(138,808)	(138,808)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(2,167,678)	(2,167,678)	(2,480,454)	(2,480,454)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	541,919	541,919	620,113	620,113

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

(iii) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	252,308,963	-	-	-	-	-	-	-	252,308,963
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	1,844	63,223,931	5,039,548	47,175,099	146,959	-	-	-	115,587,381
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,200,150	121,074,883	-	-	123,275,033
Займы, выданные клиентам	-	14,085,656	42,076,704	22,195,149	424,259,793	1,256,568,053	-	10,199,057	1,769,384,412
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	2,467,317	7,600,904	28,601,458	100,993,883	125,827,246	-	1,796,994	267,287,802
Долговые ценные бумаги	-	24,841,950	-	11,089,684	12,171,730	140,734,841	-	-	188,838,205
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	15,841,722	-	15,841,722
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	178,572	-	178,572
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,629,362	-	5,629,362
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	21,123,714	30,878,333	55,481,664	1,538,849	-	-	-	109,022,560
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	-	23,777,663	-	-	-	-	23,777,663
Прочие активы	501,787	2,198,420	332,035	327,916	8,403,705	13,824,014	1,298,268	99,375	26,985,520
Текущий налоговый актив	-	-	727,088	3,045,517	-	-	-	-	3,772,605
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1,615,920	-	-	1,615,920
Производные финансовые инструменты	-	-	55,760	-	11,767,986	-	-	-	11,823,746
Итого активов	252,812,594	127,940,988	86,710,372	191,694,150	561,483,055	1,659,644,957	22,947,924	12,095,426	2,915,329,466

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады клиентов	504,837	-	-	12,726	2,293,337	12,831,604	-	-	15,642,504
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	12,188,900	13,297,410	2,163,770	-	-	27,650,080
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	192,145,548	-	-	192,145,548
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	72,574	425,502	1,423,206	207,384,866	418,120,170	-	-	627,426,318
Государственные субсидии	-	904,454	968,198	5,379,589	35,937,150	163,751,970	-	-	206,941,361
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	102,712,613	-	873,416,714	243,460,087	-	-	1,219,589,414
Субординированный долг	-	-	-	-	-	109,433,996	-	-	109,433,996
Прочие обязательства	1,713,981	6,108,000	2,752,900	17,028,285	2,871,824	978,387	-	-	31,453,377
Резервы	-	26,022	43,814	1,972,529	1,973,828	-	-	-	4,016,193
Итого обязательств	2,218,818	7,111,050	106,903,027	38,005,235	1,137,175,129	1,142,885,532	-	-	2,434,298,791
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2020 г.	250,593,776	120,829,938	(20,192,655)	153,688,915	(575,692,074)	516,759,425	22,947,924	12,095,426	481,030,675

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

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

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

26 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.

27 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	218,266,285	420,524,901
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	<u>5,626,059</u>	<u>8,570,443</u>

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

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 30 сентября 2020 года включена сумма в размере 92,079,238 тысяч тенге (не аудировано), приходящаяся на пять заемщиков (31 декабря 2019 года: 270,704,270 тысяч тенге, приходящаяся на десять заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 373,011,380 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 932,697,752 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные обязательства по предоставлению займов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

Анализ кредитного качества

	Не аудировано 30 сентября 2020 г.		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
тыс. тенге			
Обязательства по предоставлению займов			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	76,103	76,103	
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	15,948,008	15,948,008	
- с кредитным рейтингом от B- до B+	98,986,977	98,986,977	
Итого обязательства по предоставлению займов	115,011,088	115,011,088	
Оценочный резерв под убытки	1,799,634	1,799,634	
Договоры финансовой гарантии			
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,626,059	5,626,059	
Итого договоры финансовой гарантии	5,626,059	5,626,059	
Оценочный резерв под убытки	32,140	32,140	
31 декабря 2019 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен-ными	Всего
тыс. тенге			
Обязательства по предоставлению займов			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	46,061,800	-	46,061,800
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	111,656,667	-	111,656,667
- с кредитным рейтингом от B- до B+	129,239,272	-	129,239,272
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	331,491	331,491
Итого обязательства по предоставлению займов	286,957,739	331,491	287,289,230
Оценочный резерв под убытки	2,029,985	-	2,029,985
Договоры финансовой гарантии			
- с кредитным рейтингом от B- до B+	8,570,443	-	8,570,443
Итого договоры финансовой гарантии	8,570,443	-	8,570,443
Оценочный резерв под убытки	84,634	-	84,634

28 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2020 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство РК.

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

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

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	627,001	628,380

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

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Правительство Республики Казахстан, национальные компании и организации, включая НБРК, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, составили:

30 сентября 2020 г.	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Не аудировано Прочие компании и государственные организации		Не аудировано Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	94,681,039	-	94,681,039
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	28,221,399	7.00	-	-	28,221,399
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	459,103,439	7.86	459,237,481
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	203,628	-	155,438,912	5.40	155,642,540
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	44,176,939	1.42	44,176,939
Долевые инвестиции	-	-	15,841,722	-	-	-	15,841,722
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	41,467,186	-	41,467,186
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	3,772,605	-	3,772,605
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1,615,920	-	1,615,920
Прочие активы	10,385	-	22,154,026	-	559,234	-	22,723,645
Производные финансовые инструменты	-	-	11,767,986	-	-	-	11,767,986
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	10,225,000	9.00	2,825,424	-	13,050,424
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	27,650,080	0.27	27,650,080
Займы от Материнской компании	192,145,548	0.13	-	-	-	-	192,145,548
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	15,791,599	1.00	-	-	15,791,599
Государственные субсидии	-	-	-	-	206,941,361	-	206,941,361
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	16,908,170	6.96	274,437,975	10.20	291,346,145
Субординированный долг	102,567,793	0.15	-	-	6,866,203	0.01	109,433,996
Резервы	-	-	-	-	112	-	112
Прочие обязательства	-	-	420	-	6,381,642	-	6,382,062

31 декабря 2019 г.

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

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

За девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2019 г.

	Не аудировано Материнская компания тыс. тенге	Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Не аудировано Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	3,982,209	31,893,565	35,875,774
Прочие процентные доходы	-	-	4,860,713	4,860,713
Процентные расходы	(13,484,040)	(2,537,452)	(17,992,242)	(34,013,734)
Комиссионные доходы	-	-	2,823,714	2,823,714
Комиссионные расходы	(27,931)	-	(19,009)	(46,940)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	(59,663)	(6,733,567)	(6,793,230)
Чистый реализованный убыток/(прибыль) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(78,614)	57,213	(21,401)
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	678,776	97,514	776,290
Прочие доходы	-	142,171	11,169,400	11,311,571
Убытки от обесценения в отношении долговых финансовых активов	-	157,200	(608,944)	(451,744)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	(4,194,133)	(4,194,133)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	-	(3,670,106)	(3,670,106)
Общие административные расходы	-	(1,930)	(197,557)	(199,487)
Расход по подоходному налогу	-	-	(1,662,659)	(1,662,659)

30 сентября 2020 г.	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	
Условные обязательства и требования				
Гарантии, полученные Группой	-	17,000,000	679,051,760	696,051,760
31 декабря 2019 г.				
	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Условные обязательства и требования				
Гарантии, полученные Группой	-	17,000,000	661,280,524	678,280,524

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 3.2% до 19.8% годовых для займов в иностранной валюте и от 10.9% до 29.2% годовых для тенге (31 декабря 2019 года: от 3.1% до 20.4% годовых для займов в иностранной валюте и от 10.06% до 30.9% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 2.8% для долларов США и от 13.7% до 15.1% годовых для тенге (31 декабря 2019 года: 3.7% для долларов США и от 11.7% до 14.4% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 13.6% до 15.6% годовых (31 декабря 2019 года: от 11.4% до 14.4% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 1.8% до 3.2% годовых для долларов США и от 11.3% до 12.3% годовых для тенге (31 декабря 2019 года: от 2.5% до 3.9% годовых для долларов США и от 10.5% до 10.8% годовых для тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;
- Ставка дисконтирования 12.2% годовых (31 декабря 2019 года: 10.5% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 11.8% до 12.3% годовых (31 декабря 2019 года: от 10.5% до 10.6% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 2.8% до 4.9% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 11.6% годовых для кредитов в тенге (31 декабря 2019 года: от 2.4% до 5.6% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 10.7% годовых для кредитов в тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования от 11.3% до 12.0% годовых (31 декабря 2019 года: от 10.6% до 10.8% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына»;
- Ставки дисконтирования 11.7% годовых (31 декабря 2019 года: 10.6% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам клиентов.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

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

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неаудированном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

		Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	15	169,378,423	6,949,734	895,613	177,223,770
Займы, выданные клиентам	13	-	-	76,936,217	76,936,217
Долевые инвестиции	17	-	-	15,841,722	15,841,722
Прочие активы		4,115	-	-	4,115
Производные финансовые инструменты		-	11,823,746	-	11,823,746
Встроенные производные финансовые инструменты	14	-	-	2,729,072	2,729,072
		169,382,538	18,773,480	96,402,624	284,558,642

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	15	180,447,309	33,346,230	929,906	214,723,445
Займы, выданные клиентам	13	-	-	68,893,053	68,893,053
Долевые инвестиции	17	-	-	19,506,343	19,506,343
Прочие активы		3,913	57,973	-	61,886
Производные финансовые инструменты		-	10,160,691	-	10,160,691
Встроенные производные финансовые инструменты	14	-	-	6,651,931	6,651,931
		<u>180,451,222</u>	<u>43,564,894</u>	<u>95,981,233</u>	<u>319,997,349</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года (не аудировано):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	15,841,722	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	16.00-19.34%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76,936,217	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 2.26-4.26%, Казахстанский тенге: 13.04%-16.33%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	2,729,072	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 4.89%, Российский рубль: 8.61%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	895,613	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.71-16.71%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Долговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

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

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

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 2019 года:

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	38,256,025	862,486	9,152,911	3,834,190
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	1,854,818	55,212	-	2,546,162
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(377,257)	-
Приобретения/освоения	25,988,654	-	154,194	-
Погашения	(1,320,216)	(9,833)	-	(345,993)
Остаток по состоянию на 30 сентября	64,779,281	907,865	8,929,848	6,034,359

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 сентября 2020 года:

тыс. тенге	Не аудировано Влияние на прибыль или убыток		Не аудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	Долговые ценные бумаги	25,809	(24,871)	
Долевые инвестиции	-	-	1,584,172	(1,584,172)
Займы, выданные клиентам	2,199,172	(2,090,000)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- Встроенный производный инструмент	564,787	(443,299)	-	-
Всего	2,789,768	(2,558,170)	1,584,172	(1,584,172)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

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

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 30 сентября 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 долевых инвестиций: изменение ожидаемых потоков денежных средств на 10%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге				Не аудировано	Не аудировано
	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансово стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	252,308,963	-	252,308,963	252,308,963
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	115,587,381	-	115,587,381	115,587,381
Займы, выданные банкам	-	89,811,155	5,540,955	95,352,110	123,275,033
Займы, выданные клиентам	-	1,522,853,585	56,565,925	1,579,419,510	1,692,448,195
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	195,855,704	-	195,855,704	264,558,730
Долговые ценные бумаги	-	5,257,662	822,171	6,079,833	11,614,435
Прочие финансовые активы	-	27,298,658	58,693	27,357,351	24,813,945
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	14,755,394	-	14,755,394	15,642,504
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	25,188,401	-	25,188,401	27,650,080
Займы от Материнской компании	-	164,085,003	-	164,085,003	192,145,548
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	598,007,917	20,371,247	618,379,164	627,426,318
Долговые ценные бумаги выпущенные	817,190,035	433,975,860	-	1,251,165,895	1,219,589,414
Субординированный долг	-	51,098,743	-	51,098,743	109,433,996
Прочие финансовые обязательства	-	5,367,909	-	5,367,909	5,367,909

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

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

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

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

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

 Документ подписан с помощью ЭЦП: МАМЕКОВА САУЛЕ 13.11.2020 17:45; АУБАКИРОВ ДУМАН 13.11.2020 18:09

Аубакиров Думан Бауыржанович
И.о. председателя Правления

Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

Лист согласования

13.11.2020 15:11:32 Дюсупова Г.В.: СОГЛАСЕН (Заместитель Главного бухгалтера - Начальник управления)
13.11.2020 17:12:25 Бабичев Д.Ю.: СОГЛАСЕН (Заместитель Председателя Правления)
13.11.2020 17:45:05 Мамекова С.М.: ПОДПИСАЛ (Директор департамента - Главный бухгалтер)
13.11.2020 18:09:02 Аубакиров Д.Б.: ПОДПИСАЛ (Заместитель Председателя Правления)