



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9-11
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	12-63



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, 050051, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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



АО «Банк Развития Казахстана»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Урдабаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)

ТОО «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан

9 августа 2019 года

Примечание	Не аудировано	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	69,933,027	71,212,278
Прочие процентные доходы	4	13,919,848	11,425,549
Процентные расходы	4	(59,991,376)	(58,773,319)
Чистый процентный доход		23,861,499	23,864,508
Комиссионные доходы	5	3,362,682	254,777
Комиссионные расходы	5	(2,188,239)	(1,010,423)
Чистый комиссионный доход/(расход)		1,174,443	(755,646)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	6	(1,115,879)	2,773,486
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(361,337)	65,225
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1,131,625	(5,182,428)
Чистый убыток, возникший в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	13	(1,550,426)	-
Прочие (расходы)/доходы, нетто	8	(731,861)	2,066,647
Операционная прибыль		22,408,064	22,831,792
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	9	(6,131,366)	(16,022,223)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	9	(1,948,314)	(1,277,634)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов		(2,684,489)	(173,370)
Общие административные расходы		(3,160,435)	(3,447,638)
Прибыль до налогообложения		8,483,460	1,910,927
Расход по подоходному налогу	10	(2,246,097)	(6,276,009)
Прибыль/(убыток) за период		6,237,363	(4,365,082)

Прочий совокупный доход/(убыток)

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв изменений справедливой стоимости:

- Чистое изменение справедливой стоимости	5,250,269	(5,591,983)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	361,337	(178,173)

Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»	-	(413,889)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	5,611,606	(6,184,045)
Всего совокупный доход/(убыток) за период	11,848,969	(10,549,127)

Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (в тенге)	26	2,960	(2,072)
---	----	-------	---------

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 63, была рассмотрена Правлением Группы 9 августа 2019 года, и от его имени ее подписали:



Саркулов Абай Серикович
Председатель Правления


Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

*АО «Банк Развития Казахстана»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года*

	Приме- чание	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	487,167,169	290,168,409
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	12	93,172,951	70,173,723
Займы, выданные банкам	13	56,069,456	57,350,911
Займы, выданные клиентам	14	1,510,766,541	1,638,865,153
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	15	123,895,516	113,323,460
Долговые ценные бумаги	16	74,458,171	238,373,507
Авансы по договорам финансовой аренды	17	73,603,474	70,677,802
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	18	20,704,489	8,774,701
Долевые инвестиции		8,929,848	9,152,911
Инвестиционное имущество		316,211	319,438
Основные средства и нематериальные активы		5,379,664	5,363,879
Прочие активы		24,634,093	24,464,168
Текущий налоговый актив		1,750,083	501,029
Производные финансовые инструменты		9,164,056	9,099,781
Итого активов		2,490,011,722	2,536,608,872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	64,033,995	19,325,697
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»		35,279,543	34,988,272
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	20	555,995,351	718,773,160
Займы от Материнской компании	21	139,995,794	121,561,866
Государственные субсидии	22	173,793,742	175,264,813
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	970,933,732	946,066,085
Субординированный долг		101,360,978	98,342,014
Прочие обязательства	24	26,492,943	28,858,832
Резервы	25	18,205,721	14,809,070
Отложенные налоговые обязательства		2,009,750	2,584,716
Всего обязательств		2,088,101,549	2,160,574,525
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	423,667,511	408,667,511
Резерв изменений справедливой стоимости		(1,883,629)	(7,495,235)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(48,296,929)	(53,561,149)
Итого собственного капитала		401,910,173	376,034,347
Всего обязательств и собственного капитала		2,490,011,722	2,536,608,872

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	73,185,570	71,962,068
Процентное вознаграждение выплаченное	(50,365,640)	(47,964,456)
Комиссионное вознаграждение полученное	2,433,520	470,322
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(2,158,723)	(2,557,525)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой	(150,538)	1,110,908
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	237,880	12,482
Прочие поступления, нетто	61,041	366,695
Общие административные платежи	(2,962,431)	(3,340,735)
	20,280,679	20,059,759
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(23,048,713)	4,668,250
Займы, выданные банкам	(6,580,900)	(3,348,313)
Займы, выданные клиентам	118,291,674	(77,507,985)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	6,081,645	5,007,730
Авансы по договорам финансовой аренды	(33,509,906)	(9,558,827)
Производные финансовые инструменты	-	45,873,496
Прочие активы	839,562	403,915
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	44,218,121	(2,218,074)
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(333,333)
Займы от Материнской компании	24,000,000	10,000,000
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	(155,772,543)	(111,186,927)
Прочие обязательства	305,005	13,523,050
	(5,228,709)	(104,617,259)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(4,070,117)	(1,443,930)
Подоходный налог уплаченный	(4,070,117)	(1,443,930)
Использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(9,298,826)	(106,061,189)

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ		
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(163,573)	(4,793,118)
Продажа основных средств и нематериальных активов	2,574	-
Приобретение долговых ценных бумаг	-	(48,265,055)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	164,354,652	10,092,712
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	164,193,653	(42,965,461)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ		
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций	15,000,000	-
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	27,484,000	100,000,000
Дивиденды выплаченные	(973,143)	(1,428,367)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	41,510,857	98,571,633
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	196,405,684	(50,455,017)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	580,701	1,462,292
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	12,375	(5,346)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	290,168,409	452,595,842
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	487,167,169	403,597,771

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости» тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток на 31 декабря 2017 года	398,667,511	914,412	(3,029,141)	28,423,220	(16,808,848)	408,167,154
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, пересчитано (Примечание 3)	-	(914,412)	602,381	-	(24,975,059)	(25,287,090)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	398,667,511	-	(2,426,760)	28,423,220	(41,783,907)	382,880,064
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	-	(4,365,082)	(4,365,082)
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг (не аудировано)	-	-	(5,591,983)	-	-	(5,591,983)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	(178,173)	-	-	(178,173)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости» в качестве отдельной статьи в составе собственного капитала (не аудировано)	-	(413,889)	-	-	-	(413,889)
Всего прочего совокупного убытка (не аудировано)	-	(413,889)	(5,770,156)	-	-	(6,184,045)
Всего совокупного убытка за период (не аудировано)	-	(413,889)	(5,770,156)	-	(4,365,082)	(10,549,127)

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано)	-	-	-	-	(1,428,367)	(1,428,367)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала (не аудировано)	-	-	-	-	(1,428,367)	(1,428,367)
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано), пересчитано (Примечание 3)	398,667,511	(413,889)	(8,196,916)	28,423,220	(47,577,356)	370,902,570

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2019 года	408,667,511	(7,495,235)	28,423,220	(53,561,149)	376,034,347
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	6,237,363	6,237,363
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг (не аудировано)	-	5,627,526	-	-	5,627,526
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	361,337	-	-	361,337
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инвестиций (не аудировано)	-	(377,257)	-	-	(377,257)
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	5,611,606	-	-	5,611,606
Всего совокупного дохода за период (не аудировано)	-	5,611,606	-	6,237,363	11,848,969
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (не аудировано) (Примечание 2б)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано) (Примечание 2б)	-	-	-	(973,143)	(973,143)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала (не аудировано)	15,000,000	-	-	(973,143)	14,026,857
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	423,667,511	(1,883,629)	28,423,220	(48,296,929)	401,910,173

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года, Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

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

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

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

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

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

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Группы и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 30 июня 2019 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 30.

(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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. 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

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 2018 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 2018 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).

2 Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, продолжение

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Это первый комплект финансовой отчетности Группы, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 16. Изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании 3.

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, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) 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.

(г) 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.

3 Изменение учетной политики и порядка представления данных

За исключением изменений, описанных далее, учетная политика, применяемая в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Предполагается, что данные изменения в учетной политике также будут отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в отчете о финансовом положении. В результате Группа, как арендатор, признала активы в форме права пользования, представляющие собой ее права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой ее обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

3 Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

(а) Определение аренды

Раньше, на дату заключения договора Группа определяла, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались.

Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты. На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи.

(б) Группа как арендатор

Группа арендует транспортные средства и оборудование.

В качестве арендатора, Группа раньше классифицировала договоры аренды как операционная или финансовая аренда, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к краткосрочным договорам аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, как расход равномерно на протяжении срока аренды.

Переход

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Группа применила освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев.

(в) Группа как арендодатель

Группа предоставляет в аренду свою инвестиционную недвижимость. Группа классифицировала эти договоры аренды как операционную аренду. Требования к учету, применимые к Группе как арендодателю, не отличаются от тех, которые содержатся в МСФО (IAS) 17.

Группе не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых она действует в качестве арендодателя.

3 Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

(г) Влияние на финансовую отчетность

При переходе на МСФО (IFRS) 16 объекты для признания дополнительных активов в форме права пользования у Группы отсутствовали. Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Новые поправки и разъяснения к стандартам

Несколько новых поправок и разъяснений к стандартам вступили в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

(д) Изменение сравнительных данных

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Группа пересчитала сумму эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9 и скорректировала сумму входящего остатка накопленного убытка на 1 января 2018 года в сторону уменьшения на 8,310,463 тысячи тенге. В результате в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, величина пересчитанного остатка накопленного убытка по состоянию на 1 января 2018 года отражена в сумме 41,783,907 тысяч тенге. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не были скорректированы из-за несущественного эффекта влияния.

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

Влияние основных изменений на порядок предоставления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, следующее:

- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения долговых финансовых активов (включая обесценение чистых инвестиций в финансовую аренду), убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии и убытки от обесценения прочих нефинансовых активов представлены отдельно.

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

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассифи- кации	После Реклассифи- кации
Убытки от обесценения	(17,473,227)	17,473,227	-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(16,022,223)	(16,022,223)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	(1,277,634)	(1,277,634)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	(173,370)	(173,370)

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	52,342,003	51,862,008
Денежные средства и их эквиваленты	7,831,963	8,798,954
Долговые ценные бумаги	3,832,859	4,489,652
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	2,701,707	3,217,656
Займы, выданные банкам	2,268,803	2,844,008
Прочие финансовые активы	955,692	-
	69,933,027	71,212,278
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	11,457,680	9,844,881
Займы, выданные клиентам	2,298,542	1,213,374
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163,626	367,294
	13,919,848	11,425,549
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35,085,779)	(32,055,112)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(15,114,022)	(18,266,414)
Займы от Материнской компании	(5,455,754)	(4,149,101)
Субординированный долг	(3,212,207)	(3,305,195)
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(676,914)	(657,493)
Текущие счета и депозиты клиентов	(446,700)	(340,004)
	(59,991,376)	(58,773,319)

5 Чистый комиссионный доход/(расход)

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	3,093,974	103,356
Аккредитивы и гарантии	262,518	144,308
Прочие	6,190	7,113
	3,362,682	254,777
Комиссионные расходы		
Комиссия за досрочное погашение кредита (Примечание 20)	(2,071,300)	(813,000)
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(44,926)	(51,446)
Ведение текущих счетов	(26,685)	(14,342)
Гарантии полученные	(18,621)	(16,596)
Кастодиальные услуги	(11,694)	(12,266)
Операции по аккредитивам	(7,687)	(99,823)
Прочие	(7,326)	(2,950)
	(2,188,239)	(1,010,423)

5 Чистый комиссионный доход/(расход), продолжение

Чистые комиссионные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, включают комиссионные расходы за частичное досрочное погашение двух займов, привлеченных от иностранных банков, в размере 2,071,300 тысяч тенге (Примечание 20). Дополнительно, Группа признала доход в размере 2,067,725 тысяч тенге, относящиеся к возмещению данных расходов, в составе комиссионных вознаграждений по займам, предоставленным клиентам.

6 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(963,038)	1,657,204
Дилинговые операции, нетто	(152,841)	1,116,282
	(1,115,879)	2,773,486

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

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	2,359,695	(1,878,206)
Займы, выданные клиентам	(1,182,761)	(372,832)
Долговые ценные бумаги	168,144	26,100
Реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(259,659)	(2,972,368)
Долговые ценные бумаги	46,206	14,878
	1,131,625	(5,182,428)

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководство определило следующие интервалы ставок (не аудировано): от 8.57% до 12.26% в тенге, 3.08% в долларах США (2018 год: 7.10% до 9.31% в тенге, 4.33% в долларах США).

8 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	9,072,106	10,622,826
Доход от досрочного погашения выданных займов	2,794,797	785,201
Штрафы и пени	66,748	46,130
Доход от сдачи имущества в аренду	22,826	1,076
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(1,451,742)	-
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов (Примечание 20)	(1,737,718)	-
Убытки, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(9,547,630)	(8,890,747)
Иные доходы/(расходы)	48,752	(497,839)
	(731,861)	2,066,647

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 22).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в связи с частичным досрочным погашением выданных займов, Группа признала доход в размере 2,794,797 тысяч тенге в результате пересмотра графиков погашения.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, заключено соглашение по предоставлению займа по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании которого был признан расход в сумме 1,451,742 тысяч тенге (Примечание 25).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в связи с частичным досрочным погашением займов, привлеченных от иностранных банков, Группа начислила расход в размере 1,737,718 тысяч тенге, возникший в результате пересмотра графиков погашения.

9 Убытки от обесценения

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 14)	(5,841,361)	(17,258,720)
Займы, выданные банкам (Примечание 13)	(573,611)	4,295,730
Долговые ценные бумаги	(151,753)	115,647
Прочие финансовые активы	(5,652)	(31,008)
Денежные средства и их эквиваленты	12,335	(8,858)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 15)	200,583	(3,734,704)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 12)	228,093	599,690
	(6,131,366)	(16,022,223)

9 Убытки от обесценения, продолжение

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	(1,961,805)	(1,277,634)
Договоры финансовой гарантии	13,491	-
	(1,948,314)	(1,277,634)

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(2,966,747)	(12,057,099)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	583,802	(948,142)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(438,118)	(289,234)
	(2,821,063)	(13,294,475)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	574,966	7,018,466
	574,966	7,018,466
Всего расхода по подоходному налогу	(2,246,097)	(6,276,009)

Ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного, составляет 20% (в 2018 году: 20%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в связи со вступлением в силу изменений в Налоговом Кодексе Республики Казахстан и утверждением Постановления Правительства Республики Казахстан №212 от 20 апреля 2018 года, Группа прекратила признание отложенного налогового актива по займам, выданным клиентам, на сумму 2,194,005 тысяч тенге. Эффект прекращения признания данного отложенного налогового актива на эффективную ставку налога отражен в составе невычитаемого убытка от обесценения.

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.

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.		Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	8,483,460	100	1,910,927	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,696,692)	(20)	(382,185)	(20)
Прочие неподлежащие вычету расходы	(1,419,545)	(17)	(698,846)	(37)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	867,144	10	1,175,253	62
Невычитаемый убыток от обесценения	(940,394)	(11)	(5,915,026)	(310)
Невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости	(236,552)	(3)	-	-
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	882,730	10	1,093,567	57
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств	151,528	2	(311,396)	(16)
Подоходный налог, переплаченный / (недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	583,802	7	(948,142)	(50)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(438,118)	(4)	(289,234)	(15)
	(2,246,097)	(26)	(6,276,009)	(329)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	1,123,511	2,440,397
Итого вкладов до востребования	1,123,511	2,440,397
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	131,033,997	47,271,900
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	74,625,941	26,592,380
-с кредитным рейтингом от A- до A+	79,740,649	53,719,881
-с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	5,432	-
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	36,362,617	35,443,773
-с кредитным рейтингом от B- до B+	6	1,895,416
-не имеющие рейтинга	1,019	1,458
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	321,769,661	164,924,808
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	164,273,854	122,815,343
Денежные средства в кассе	153	246
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под обесценение	487,167,179	290,180,794
Резерв под обесценение	(10)	(12,385)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под обесценение	487,167,169	290,168,409

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на Казахстанской Фондовой Бирже. Предметом данных договоров являлись, главным образом, казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан и ноты Национального Банка Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 164,273,854 тысячи тенге и 166,467,089 тысяч тенге, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2018 года: 122,815,343 тысячи тенге и 126,430,837 тысяч тенге, соответственно).

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

Анализ кредитного качества

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа признает оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела остатки на счетах в трех банках (31 декабря 2018 года: два банка), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составлял 254,350,255 тысяч тенге и 94,686,166 тысяч тенге, соответственно.

12 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2019 года		Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Счета и вклады в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	44,324,660	-	44,324,660
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	48,854,729	46,302	48,901,031
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2,121	-	2,121
- не имеющие рейтинга	-	402,576	402,576
	93,181,510	448,878	93,630,388
Оценочный резерв под убытки	(8,559)	(448,878)	(457,437)
Итого счета и вклады в банках	93,172,951	-	93,172,951

12 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах, продолжение

	31 декабря 2018 года		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
тыс. тенге			
Счета и в вклады банках			
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	48,348,513	57,025	48,405,538
- с кредитным рейтингом от В- до В+	22,044,166	-	22,044,166
- не имеющие рейтинга	-	409,663	409,663
	70,392,679	466,688	70,859,367
Оценочный резерв под убытки	(218,956)	(466,688)	(685,644)
Итого счета и вклады в банках	70,173,723	-	70,173,723

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела остатки в одном банке (в 2018 году: отсутствует), сумма которых превышала 10% от собственного капитала, совокупный объем этих активов по состоянию на 30 июня 2019 года составлял 44,324,660 тысяч тенге (не аудировано).

Изменения оценочного резерва под убытки счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены следующим образом.

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(685,644)	(482,770)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(1,015,641)
Перевод в состав счетов и вкладов в банках	-	(5,397)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	228,093	599,690
Влияние курсовой разницы при пересчете	114	3,694
Сальдо на конец отчетного периода	(457,437)	(900,424)

13 Займы, выданные банкам

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	28,342,460	27,771,511
с кредитным рейтингом от В- до В+	29,954,335	32,964,304
не имеющие рейтинга	3,875,728	3,988,787
Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение	62,172,523	64,724,602
Оценочный резерв под убытки	(6,103,067)	(7,373,691)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	56,069,456	57,350,911

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным банкам, которые превышали 10% собственного капитала.

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

(а) Кредитное качество займов, выданных банкам

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

	Не аудировано 30 июня 2019 года				Итого
	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	
тыс. тенге					
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	28,342,460	-	-	-	28,342,460
- с кредитным рейтингом от В- до В+	20,612,981	3,482,039	5,068,178	791,137	29,954,335
- без рейтинга	-	-	3,875,728	-	3,875,728
	48,955,441	3,482,039	8,943,906	791,137	62,172,523
Оценочный резерв под убытки	(771,317)	(693,903)	(4,637,717)	(130)	(6,103,067)
Итого займы, выданные банкам	48,184,124	2,788,136	4,306,189	791,007	56,069,456

13 Займы, выданные банкам, продолжение**(а) Кредитное качество займов, выданных банкам, продолжение**

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны- ми	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	
Займы, выданные банкам					
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	27,771,511	-	-	-	27,771,511
-с кредитным рейтингом от В- до В+	23,350,913	-	9,613,391	-	32,964,304
-не имеющие рейтинга	-	-	3,988,787	-	3,988,787
	51,122,424	-	13,602,178	-	64,724,602
Оценочный резерв под убытки	(709,955)	-	(6,663,736)	-	(7,373,691)
Итого займы, выданные банкам	50,412,469	-	6,938,442	-	57,350,911

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

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	
Остаток на 1 января	(709,955)	-	(6,663,736)	-	(7,373,691)
Перевод в Стадию 2	78,377	(78,377)	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(71,189)	(615,526)	181,784	-	(504,931)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(68,550)	-	-	(130)	(68,680)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(9,979)	-	(9,979)
Списания	-	-	1,854,214	-	1,854,214
Сальдо на конец отчетного периода	(771,317)	(693,903)	(4,637,717)	(130)	(6,103,067)

13 Займы, выданные банкам, продолжение

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

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Остаток на 1 января	-	(7,576,283)	(7,576,283)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(998,167)	(204,774)	(1,202,941)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	811,821	3,483,909	4,295,730
Сальдо на конец отчетного периода	(186,346)	(4,297,148)	(4,483,494)

(в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

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

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в сумме 3,527,346 тысяч тенге привел к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 615,526 тысяч тенге.

Списание займов, выданных банкам, в сумме 1,854,214 тысяч тенге в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, привело к снижению ожидаемых кредитных убытков на 1,854,214 тысяч тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в связи с докапитализацией АО Bank RBK, Группа восстановила оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 3,483,909 тысяч тенге, относящийся к займу, выданному данному банку.

14 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,437,109,849	1,573,828,101
Ипотечные кредиты	186,643	209,509
Начисленное вознаграждение	88,668,041	85,078,895
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под убытки	1,525,964,533	1,659,116,505
Оценочный резерв под убытки	(64,415,072)	(58,507,377)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под убытки	1,461,549,461	1,600,609,128
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,217,080	38,256,025
Итого займы, выданные клиентам	1,510,766,541	1,638,865,153

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, произошло частичное досрочное погашение по одному заемщику в размере 301 миллионов долларов США (эквивалент в тенге на дату погашения 113,016,406 тысяч тенге).

14 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам**

Изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано				
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(711,009)	-	-	-	(711,009)
Чистое создание оценочного резерва под убытки	390,768	(5,033,831)	1,142,202	(1,629,491)	(5,130,352)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(512,178)	-	(512,178)
Эффект от изменения валютных курсов	8,471	62,927	336,033	38,413	445,844
Сальдо на конец отчетного периода	(5,541,897)	(33,360,587)	(17,393,133)	(8,119,455)	(64,415,072)
	Не аудировано				
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.				
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(13,614,603)	(7,345,903)	(23,153,910)	(27,632,555)	(71,746,971)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	5,643,452	(21,644,642)	824,460	27,632,555	12,455,825
Чистое создание оценочного резерва под убытки	2,450,964	(5,080,913)	(14,628,771)	-	(17,258,720)
Эффект от изменения валютных курсов	(147,638)	(165,127)	(619,008)	-	(931,773)
Сальдо на конец отчетного периода	(5,667,825)	(34,236,585)	(37,577,229)	-	(77,481,639)

14 Займы, выданные клиентам, продолжение

(б) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы было восемь заемщиков (31 декабря 2018 года: десять заемщиков, включая облигации, отражаемые как часть кредитов, выданных клиентам), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 июня 2019 года составляла 938,218,795 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2018 года: 1,136,794,172 тысячи тенге).

(в) Кредитное качество ссудного портфеля

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

	Не аудировано 30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	
тыс. тенге					
<i>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	262,927,741	68,336,189	-	-	331,263,930
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	397,638,026	25,594,639	-	-	423,232,665
-с кредитным рейтингом от В- до В+	326,696,511	196,019,974	-	-	522,716,485
-с кредитным рейтингом от ССС- до СССР+	18,620,353	171,140,930	24,094,612	943,744	214,799,639
-с кредитным рейтингом D	-	-	21,459,004	12,172,125	33,631,129
-не имеющие рейтинга	320,685	-	-	-	320,685
	1,006,203,316	461,091,732	45,553,616	13,115,869	1,525,964,533
Оценочный резерв под убытки	(5,541,897)	(33,360,587)	(17,393,133)	(8,119,455)	(64,415,072)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,000,661,419	427,731,145	28,160,483	4,996,414	1,461,549,461

14 Займы, выданные клиентам, продолжение**(в) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	
<i>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	276,201,166	73,914,041	-	-	350,115,207
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	405,405,786	28,275,605	-	-	433,681,391
- с кредитным рейтингом от В- до В+	295,727,670	366,564,027	-	-	662,291,697
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	14,604,240	139,304,332	46,160,445	7,978,492	208,047,509
- с кредитным рейтингом D	-	-	-	4,637,151	4,637,151
- не имеющие рейтинга	343,550	-	-	-	343,550
	992,282,412	608,058,005	46,160,445	12,615,643	1,659,116,505
Оценочный резерв под убытки	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	987,052,285	579,668,322	27,801,255	6,087,266	1,600,609,128

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 года тыс. тенге
Менее одного года	34,975,043	31,309,747
От одного до пяти лет	98,442,907	96,488,808
Более пяти лет	88,608,198	88,419,293
Минимальные арендные платежи	222,026,148	216,217,848
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(11,694,594)	(12,177,713)
От одного года до пяти лет	(47,155,053)	(47,460,891)
Более пяти лет	(33,136,214)	(35,187,735)
Незаработанный финансовый доход, итого	(91,985,861)	(94,826,339)
Оценочный резерв под убытки	(11,700,577)	(11,902,239)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	118,339,710	109,489,270
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,555,806	3,834,190
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	123,895,516	113,323,460

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	49,958,663	62,771,879
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	80,081,624	58,619,630
Оценочный резерв под убытки	(11,700,577)	(11,902,239)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	118,339,710	109,489,270
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,555,806	3,834,190
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	123,895,516	113,323,460

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 8,477,327 тысяч тенге и 15,804,196 тысяч тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2018 года: 9,399,558 тысяч тенге и 16,628,249 тысяч тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге). Если курс доллара США и российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара и российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге. Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 11,193,759 тысяч тенге и 23,888,023 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2018 года: 12,248,171 тысяча тенге, привязанные к удорожанию доллара США к тенге и 25,558,549 тысяч тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к тенге).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 5,555,806 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3,834,190 тысяч тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 1.292% до 2.229% для доллара США, от 7.751% до 7.995% для российского рубля, от 8.347% до 9.348% для тенге (31 декабря 2018 года: от 2.357% до 2.794% для доллара США, от 8.681% до 11.708% для российского рубля, от 8.042% до 8.675% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 6 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Встроенный производный финансовый инструмент, продолжение

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 158,384 тысячи тенге. Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 264,083 тысячи тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в долларах США на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 0.219 тысяч тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 94,181 тысячи тенге.

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 июня 2019 года. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя в основном проекты по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

	Не аудировано 30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	25,721,319	-	-	-	25,721,319
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,821,940	-	-	3,355,999	10,177,939
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	22,925,586	108,946	125,205	340,573	23,500,310
- с кредитным рейтингом от В- до В+	44,023,169	-	-	1,859,234	45,882,403
- с кредитным рейтингом CCC+	5,098,185	-	913,479	-	6,011,664
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	1,733,941	1,995,983	3,786,334	-	7,516,258
- с кредитным рейтингом D	-	-	16,786,200	-	16,786,200
	106,324,140	2,104,929	21,611,218	5,555,806	135,596,093
Оценочный резерв под убытки	(1,964,330)	(119,863)	(9,616,384)	-	(11,700,577)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	104,359,810	1,985,066	11,994,834	5,555,806	123,895,516

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	25,764,945	-	-	-	25,764,945
- с кредитным рейтингом от В- до В+	7,230,202	-	-	3,333,754	10,563,956
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	12,118,664	233,152	17,417		12,369,233
- с кредитным рейтингом от В- до В+	37,060,364	968,144	-	166,871	38,195,379
- с кредитным рейтингом ССС+	14,053,914	354,615	-	333,565	14,742,094
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	4,382,982	252,791	17,100,752	-	21,736,525
- с кредитным рейтингом D	-	-	1,853,567	-	1,853,567
	100,611,071	1,808,702	18,971,736	3,834,190	125,225,699
Оценочный резерв под убытки	(2,966,742)	(135,588)	(8,799,909)	-	(11,902,239)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	97,644,329	1,673,114	10,171,827	3,834,190	113,323,460

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Анализ оценочного резерва под убытки**

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

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

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены ниже:

	Не аудировано			Итого
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	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	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало периода	2,450,664	196,833	4,007,217	6,654,714
Эффект от перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	814,067	61,905	-	875,972
Перевод в Стадию 2	(14,133)	14,133	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(239,140)	239,140	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	228,690	37,664	3,468,350	3,734,704
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	158,760	158,760
Списания за период	-	-	(51,614)	(51,614)
Остаток на 30 июня	3,479,288	71,395	7,821,853	11,372,536

16 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60,538,828	223,738,989
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,133,808	8,104,442
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,785,535	6,530,076
	74,458,171	238,373,507

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

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	23,356,387	22,588,367
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	15,858,204	133,236,065
Облигации казахстанских банков	11,297,020	12,355,169
Корпоративные облигации	9,038,088	8,663,379
Ноты НБРК	989,129	948,439
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	-	21,450,059
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	-	16,734,899
Облигации финансовых институтов стран СНГ	-	7,762,612
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60,538,828	223,738,989

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

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Облигации казахстанских банков (ВВ-)	6,246,786	6,196,634
Корпоративные облигации (без рейтинга)	887,022	1,907,808
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,133,808	8,104,442

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	6,289,713	6,074,969
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	1,921,562	1,867,440
	8,211,275	7,942,409
Оценочный резерв под убытки	(1,425,740)	(1,412,333)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,785,535	6,530,076

16 Долговые ценные бумаги, продолжение**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение**

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2019 года		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6,289,713	-	6,289,713
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	1,921,562	1,921,562
	6,289,713	1,921,562	8,211,275
Оценочный резерв под убытки	(4,066)	(1,421,674)	(1,425,740)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,285,647	499,888	6,785,535

В январе 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные АО «First Heartland Jýsan Bank» были реструктурированы в рамках Рамочного соглашения. В рамках данной реструктуризации номинальная ставка по облигациям была снижена до 0.1%, а срок погашения был продлен до 2034 года.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2019 года		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- с кредитным рейтингом от ВВВ-» до «ВВВ+	23,062,655	-	23,062,655
- с кредитным рейтингом от ВВ-» до «ВВ+	34,638,192	-	34,638,192
- с кредитным рейтингом от В- до В+	15,215	2,822,766	2,837,981
	57,716,062	2,822,766	60,538,828
Оценочный резерв под убытки	(57,205)	(218,325)	(275,530)
Валовая балансовая стоимость (справочно)	58,846,401	3,210,123	62,056,524

16 Долговые ценные бумаги, продолжение**Анализ кредитного качества, продолжение**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 г.		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
тыс. тенге			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6,110,342	-	6,110,342
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	163,732,285	-	163,732,285
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	50,093,172	-	50,093,172
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3,803,190	-	3,803,190
	223,738,989	-	223,738,989
Оценочный резерв под убытки	(137,184)	-	(137,184)
Валовая балансовая стоимость	231,862,702	-	231,862,702
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
	223,738,989	-	223,738,989
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,074,969	-	6,074,969
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1,867,440	1,867,440
	6,074,969	1,867,440	7,942,409
Оценочный резерв под убытки	(3,927)	(1,408,406)	(1,412,333)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,071,042	459,034	6,530,076

17 Авансы по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	71,366,444	65,904,378
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	4,698,480	4,773,197
Прочие	227	227
	76,065,151	70,677,802
Резерв под обесценение	(2,461,677)	-
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	73,603,474	70,677,802

По состоянию на 30 июня 2019 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, был признан резерв под обесценение в размере 2,445,217 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 0 тенге), учитывающий условия реструктуризации, финансовое состояние контрагента и наличие готовой продукции для передачи.

18 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Оборудование	21,027,663	9,087,309
Резерв под обесценение	(323,174)	(312,608)
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	20,704,489	8,774,701

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	49,389,172	1,230,565
Срочные депозиты клиентов	10,225,000	8,813,200
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	2,296,322	8,833,097
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	2,123,501	448,835
	64,033,995	19,325,697

По состоянию на 30 июня 2019 года 92% от общей суммы текущих счетов и депозитов до востребования представлены обязательствами перед одним клиентом Группы.

20 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	13,346,407	15,693,929
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	186,960,360	199,072,526
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	200,306,767	214,766,455
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	369,611,980	520,981,157
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	369,611,980	520,981,157
Неамортизированная часть затрат по займам	(13,923,396)	(16,974,452)
	555,995,351	718,773,160

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа произвела частичное досрочное погашение двух займов, привлеченных от иностранных банков, на общую сумму 302,118 тысяч долларов США. По данным займам были понесены расходы от досрочного погашения на сумму 1,737,718 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 8) и комиссионные расходы в сумме 2,071,300 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 5), возмещенные заемщиками согласно условиям кредитных соглашений.

По состоянию на 30 июня 2019 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 5,755,335 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2018 года: 9,290,776 тысяч тенге).

21 Займы от Материнской компании

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	139,995,794	121,561,866
	139,995,794	121,561,866

По состоянию на 30 июня 2019 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тринадцатью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек».

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в апреле 2019 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 12 апреля 2037 года. Заем предоставлен для последующего кредитования физических лиц - покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства и для предоставления лизингового финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники казахстанского производства. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 8.72%. Дисконт в размере 6,044,540 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

21 Займы от Материнской компании, продолжение

Заем в размере 14,000,000 тысяч тенге был получен в июне 2019 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 14 апреля 2027 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.20% годовых со сроком 8 лет для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 8.80%. Дисконт в размере 4,793,160 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

22 Государственные субсидии

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

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	175,264,813	185,447,772
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	10,837,700	3,652,825
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 8)	(4,835,632)	(5,163,514)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 8)	(1,121,874)	(2,656,701)
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды	(3,236,665)	(1,954,758)
Начисленная амортизация за отчетный период (Примечание 8)	(3,114,600)	(2,802,611)
Остаток на конец периода	173,793,742	176,523,013

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 9,072,106 тысяч тенге (30 июня 2018 года: 10,622,826 тысяч тенге) и включена в состав «прочих доходов» (Примечание 8).

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	556,114,153	561,477,564
Еврооблигации, выраженные в тенге	200,000,000	200,000,000
Облигации, выраженные в тенге	221,492,000	194,008,000
	977,606,153	955,485,564
Неамортизированный дисконт, нетто	(15,561,124)	(17,421,769)
	962,045,029	938,063,795
Начисленное вознаграждение	8,888,703	8,002,290
	970,933,732	946,066,085

18 июня 2019 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 27,484,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 10.0% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 10.25%) и срок погашения 18 июня 2026 года.

24 Прочие обязательства

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	5,788,533	12,153,573
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	731,334	1,071,724
Резерв предстоящих выплат	430,233	589,461
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	112,926	113,713
Начисленные комиссионные расходы	14,984	16,187
Итого финансовых обязательств	7,078,010	13,944,658
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	11,343,989	8,959,870
Кредиторская задолженность по договорам субсидирования	3,194,606	2,209,570
Предоплаты	3,152,373	1,729,594
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	1,308,963	1,617,096
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	189,816	90,995
Обязательства по договорам с клиентами	67,539	100,650
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	35,480	21,064
Прочие	122,167	185,335
Итого нефинансовых обязательств	19,414,933	14,914,174
	26,492,943	28,858,832

25 Резервы

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	12,418,676	10,968,511
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	5,787,045	3,840,559
	18,205,721	14,809,070

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала расход по обязательствам по предоставлению займов по ставке ниже рыночной по справедливой стоимости на сумму 1,451,742 тысячи тенге (не аудировано) (Примечание 8).

26 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,107,270 (31 декабря 2018 года: 2,106,895) простых акций.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа выпустила 375 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая. Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года были следующими:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
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	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
На 30 июня 2019 года	2,107,270	-	423,667,511

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
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	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
На 31 декабря 2018 года	2,106,895	-	408,667,511

26 Акционерный капитал, продолжение

(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	<u>Не аудировано 30 июня 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.30 июня 2018 г.</u>
Балансовая стоимость простых акций	190.48	178.23

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2019 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 401,388,983 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 375,520,284 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,107,270 (31 декабря 2018 года 2,106,895 акций).

(в) Прибыль/(убыток) на акцию

тыс. тенге	<u>Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</u>	<u>Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</u>
Прибыль/(убыток) за период	6,237,363	(4,365,082)
Выпущенные простые акции по состоянию на начало периода	2,106,895	2,106,387
Влияние акций, выпущенных в течение периода	161	221
Средневзвешенное количество простых акций периода	2,107,056	2,106,608
Прибыль на акцию	-	-
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	2,960	(2,072)

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

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

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, были объявлены и выплачены дивиденды за 2018 год в размере 973,143 тысяч тенге (2017 год: 1,428,367 тысяч тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 461.88 тенге (в 2018 году: 678.03 тенге).

27 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.

27 Управление рисками, продолжение

(a) 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.

27 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения*

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

Не аудировано**30 июня 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	136,421,156	350,746,013	-	-	-	-	-	487,167,169
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	4,481,363	73,176,634	7,442,613	8,072,341	-	-	-	93,172,951
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	-	56,069,456	-	56,069,456
Займы, выданные клиентам	-	292,944,170	236,353,410	8,565,522	76,504,995	892,703,119	3,695,325	1,510,766,541
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4,744,611	13,885,988	7,976,763	42,712,842	53,401,415	1,173,897	123,895,516
Долговые ценные бумаги	-	8,969,893	-	-	44,313,315	21,174,963	-	74,458,171
Долевые инвестиции	8,929,848	-	-	-	-	-	-	8,929,848
Прочие финансовые активы	22,812,533	-	-	-	-	-	3,847	22,816,380
	172,644,900	730,581,321	257,682,011	24,614,626	163,531,152	1,023,348,953	4,873,069	2,377,276,032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	53,808,995	-	-	-	-	10,225,000	-	64,033,995
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	4,600,929	-	-	28,379,481	2,299,133	-	35,279,543
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	238,591,633	127,260,897	906,512	19,360,435	169,875,874	-	555,995,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	38,113,387	719,550,310	213,270,035	-	970,933,732
Субординированный долг	-	-	-	-	-	101,360,978	-	101,360,978
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	139,995,794	-	139,995,794
Прочие финансовые обязательства	7,078,010	-	-	-	-	-	-	7,078,010
Резервы	18,205,721	-	-	-	-	-	-	18,205,721
	79,092,726	243,192,562	127,260,897	39,019,899	767,290,226	637,026,814	-	1,892,883,124
	93,552,174	487,388,759	130,421,114	(14,405,273)	(603,759,074)	386,322,139	4,873,069	484,392,908

27 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	60,864,593	229,303,816	-	-	-	-	-	290,168,409
Займы, выданные банкам	365,949	61,025,942	6,295,872	2,485,960	-	-	-	70,173,723
Займы, выданные клиентам	-	3,188,799	-	-	-	54,162,112	-	57,350,911
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	431,119,884	161,600,091	52,959,640	68,853,752	923,927,540	404,246	1,638,865,153
Долговые ценные бумаги	-	4,000,712	12,720,470	7,515,713	38,877,793	49,434,297	774,475	113,323,460
Долевые инвестиции	9,152,911	9,262,248	5,250,000	1,594,806	70,357,541	151,908,912	-	238,373,507
Прочие финансовые активы	22,573,217	-	-	-	-	-	1,951	9,152,911
	92,956,670	737,901,401	185,866,433	64,556,119	178,089,086	1,179,432,861	1,180,672	2,439,983,242
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	10,512,497	-	-	-	-	8,813,200	-	19,325,697
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,600,929	27,837,700	2,549,643	-	34,988,272
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	121,561,866	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	513,396,698	530,154	2,320,946	20,220,909	182,304,453	-	718,773,160
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	730,563,639	215,502,446	-	946,066,085
Субординированный долг	-	-	-	-	-	98,342,014	-	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	13,944,658	-	-	-	-	-	-	13,944,658
	24,457,155	513,396,698	530,154	6,921,875	778,622,248	629,073,622	-	1,953,001,752
	68,499,515	224,504,703	185,336,279	57,634,244	(600,533,162)	550,359,239	1,180,672	486,981,490

27 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4,035,016	4,035,016	2,613,483	2,613,483
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4,035,016)	(4,035,016)	(2,613,483)	(2,613,483)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(3,175,211)	-	(9,503,999)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	3,357,834	-	10,164,137

(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.

27 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

По состоянию на 30 июня 2019 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Не аудиро- вано		Не аудировано Евро	Не аудиро- вано	
	Не аудировано Тенге	Доллары США		Прочие	Не аудировано Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
30 июня 2019 года					
Всего активов	1,377,438,040	1,085,423,677	16,936,573	1,198,763	2,480,997,053
Всего обязательств	941,176,011	1,115,419,383	15,953,275	16,182,211	2,088,730,880
Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 июня 2019 года	436,262,029	(29,995,706)	983,298	(14,983,448)	392,266,173
Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 30 июня 2019 года	(9,382,500)	19,026,500	-	-	9,644,000
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 30 июня 2019 года	426,879,529	(10,969,206)	983,298	(14,983,448)	401,910,173

По состоянию на 31 декабря 2018 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Доллары		Евро	Прочие	Всего
	Тенге	США			
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
31 декабря 2018 г.					
Всего активов	1,295,183,890	1,207,632,398	23,366,361	1,859,147	2,528,041,796
Всего обязательств	887,447,219	1,235,726,450	22,399,828	16,261,452	2,161,834,949
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2018 года	407,736,671	(28,094,052)	966,533	(14,402,305)	366,206,847
Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2018 года	(9,382,500)	19,210,000	-	-	9,827,500
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2018 года	398,354,171	(8,884,052)	966,533	(14,402,305)	376,034,347

27 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2018 год: 20%).	(1,755,073)	(1,755,073)	(1,421,448)	(1,421,448)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	438,768	438,768	355,362	355,362
20% рост курса евро по отношению к тенге (2018 год: 20%).	157,328	157,328	154,645	154,645
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(39,332)	(39,332)	(38,661)	(38,661)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2018 год: 20%).	(2,397,352)	(2,397,352)	(2,304,369)	(2,304,369)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	599,338	599,338	576,092	576,092

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.

28 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.

29 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.

29 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	507,815,700	323,589,093
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	14,126,582	16,709,120

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

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 30 июня 2019 года включена сумма в размере 337,447,915 тысяч тенге, приходящаяся на семь заемщиков (31 декабря 2018 года: 175,561,975 тысяч тенге, приходящаяся на тринадцать заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 608,866,034 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 604,867,029 тысяч 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

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2019 г.			Итого
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимс я кредитно- обесценен- ными	
Обязательства по предоставлению займов				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	147,495,155	-	-	147,495,155
- с кредитным рейтингом от B- до B+	185,486,294	331,491	5,971,563	191,789,348
Итого обязательства по предоставлению займов	332,981,449	331,491	5,971,563	339,284,503
Оценочный резерв под убытки	2,669,388	-	3,092,185	5,761,573
Договоры финансовой гарантии				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1,111,422	-	1,111,422
- с кредитным рейтингом от B- до B+	13,015,160	-	-	13,015,160
Итого договоры финансовой гарантии	13,015,160	1,111,422	-	14,126,582
Оценочный резерв под убытки	25,472	-	-	25,472

29 Условные обязательства кредитного характера, продолжение**Анализ кредитного качества, продолжение**

тыс. тенге	31 декабря 2018 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- обесцененные при первоначаль- ном признании	
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,719,758	-	-	-	3,719,758
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	145,970,258	-	-	-	145,970,258
- с кредитным рейтингом от В- до В+	12,770,413	100,000	-	-	12,870,413
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	1,105,529	2,974,423	6,731,563	7,032,776	17,844,291
Итого обязательства по предоставлению займов	163,565,958	3,074,423	6,731,563	7,032,776	180,404,720
Оценочный резерв под убытки	914,261	113,863	2,773,139	-	3,801,263
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,205,570	-	-	2,205,570
- с кредитным рейтингом от В- до В+	14,503,550	-	-	-	14,503,550
Итого договоры финансовой гарантии	14,503,550	2,205,570	-	-	16,709,120
Оценочный резерв под убытки	39,296	-	-	-	39,296

30 Операции между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 30 июня 2019 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство РК.

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

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

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	423,237	396,358

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

30 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают Правительство РК, национальные компании и организации, включая НБРК, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, составили:

30 июня 2019 года	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Не аудировано Прочие компании и государственные организации		Не аудировано Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	132,157,508	-	132,157,508
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	44,324,660	7.5	-	-	44,324,660
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	634,449,823	7.02	634,583,865
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	254,273	5.85	41,325,450	6.8	41,579,723
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	52,704,689	5.8	52,704,689
Долевые инвестиции	-	-	8,929,848	-	-	-	8,929,848
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	25,581,744	-	25,581,744
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	1,750,083	-	1,750,083
Прочие активы	20,519	-	21,562,677	-	504,597	-	22,087,793
Производные финансовые инструменты	-	-	9,023,257	-	-	-	9,023,257
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	10,225,000	9.00	3,780,924	-	14,005,924
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	35,279,543	0.21	35,279,543
Займы от Материнской компании	139,995,794	0.14	-	-	-	-	139,995,794
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	14,779,862	1.00	-	-	14,779,862
Государственные субсидии	-	-	1,361,676	-	172,432,066	-	173,793,742
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	20,624,286	6.66	121,070,582	13.12	141,694,868
Субординированный долг	95,071,265	0.15	-	-	6,289,713	0.01	101,360,978
Резерв под обесценение по условным обязательствам	-	-	-	-	3,729,454	-	3,729,454
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2,009,750	-	2,009,750
Прочие обязательства	-	-	157	-	5,578,561	-	5,578,718

30 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2018 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	49,712,297	-	49,712,297
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	806,959,258	7.12	807,093,300
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	273,000	5.85	34,045,563	6.92	34,318,563
Долговые ценные бумаги	-	-	21,450,059	9.02	168,754,523	5.00	190,204,582
Долевые инвестиции	-	-	9,152,911	-	-	-	9,152,911
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	26,369,254	-	26,369,254
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	501,029	-	501,029
Прочие активы	41,374	-	21,373,918	-	584,717	-	22,000,009
Производные финансовые инструменты	-	-	8,924,716	-	-	-	8,924,716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	8,869,450	9.00	9,772,553	-	18,642,003
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	34,988,272	0.26	34,988,272
Займы от Материнской компании	121,561,866	0.14	-	-	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	14,382,228	1.00	-	-	14,382,228
Государственные субсидии	-	-	-	-	175,264,813	-	175,264,813
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	20,453,526	5.61	120,325,330	13.16	140,778,856
Субординированный долг	92,267,045	0.15	-	-	6,074,969	0.01	98,342,014
Резерв под обесценение по условным обязательствам	-	-	-	-	3,407,464	-	3,407,464
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2,584,716	-	2,584,716
Прочие обязательства	-	-	140	-	7,516,999	-	7,517,139

30 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Не аудировано Материнская компания тыс. тенге	Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Не аудировано Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Не аудирова- но Итого тыс. тенге
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	2,525,985	26,466,693	28,992,678
Прочие процентные доходы	-	(50,868)	3,366,169	3,315,301
Процентные расходы	(8,447,474)	(1,667,964)	(8,542,654)	(18,658,092)
Комиссионные доходы			2,089,115	2,089,115
Комиссионные расходы	(18,621)	-	(836)	(19,457)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	91,830	(8,759,713)	(8,667,883)
Чистая реализованная прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(78,614)	96,334	17,720
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	199,451	88,528	287,979
Прочие доходы	-	94,764	3,617,824	3,712,588
Восстановление резерва под обесценение в отношении долговых финансовых активов	-	33,319	166,041	199,360
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	(328,153)	(328,153)
Общие административные расходы	-	(840)	(197,557)	(198,397)
Расход по подоходному налогу	-	-	(2,246,097)	(2,246,097)

30 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	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	Итого тыс. тенге
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы	-	895,643	32,726,316	33,621,959
Процентные расходы	(6,965,770)	(1,364,104)	(10,471,380)	(18,801,254)
Комиссионные доходы	-	-	16,452	16,452
Комиссионные расходы	(16,596)	-	(13,002)	(29,598)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(1,050,696)	27,678,279	26,627,583
Чистая реализованная прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	16,989	16,989
Чистый убыток от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	690,729	(2,916,058)	(2,225,329)
Прочие доходы	-	86,230	9,581,398	9,667,628
Убытки от обесценения	-	1,974	(7,371,449)	(7,369,475)
Общие административные расходы	-	(65,785)	(1,063,103)	(1,128,888)
Расход по подоходному налогу	-	-	(6,276,009)	(6,276,009)
30 июня 2019 года				
Условные обязательства и требования				
Гарантии, полученные Группой	-	17,000,000	427,887,183	444,887,183
31 декабря 2018 года				
Условные обязательства и требования				
Гарантии, полученные Группой	-	41,780,900	429,241,871	471,022,771

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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

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

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

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

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

(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.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

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

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

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неаудированном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Не			Всего тыс. тенге
		аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	24,996,827	41,788,787	887,022	67,672,636
Займы, выданные клиентам	14	-	-	49,217,080	49,217,080
Долевые инвестиции		-	-	8,929,848	8,929,848
Прочие активы		-	52,251	-	52,251
Производные финансовые инструменты		-	9,164,056	-	9,164,056
Встроенные производные финансовые инструменты	15	-	-	5,555,806	5,555,806
		24,996,827	51,005,094	64,589,756	140,591,677

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 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	16	166,649,987	64,330,958	862,486	231,843,431
Займы, выданные клиентам	14	-	-	38,256,025	38,256,025
Долевые инвестиции		-	-	9,152,911	9,152,911
Прочие активы		-	45,867	-	45,867
Производные финансовые инструменты		-	9,099,781	-	9,099,781
Встроенные производные финансовые инструменты	15	-	-	3,834,190	3,834,190
		166,649,987	73,476,606	52,105,612	292,232,205

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долевые инвестиции	8,929,848	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.45-15.00%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,217,080	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 6.11%, Казахстанский тенге: 12.58%- 14.46%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	887,022	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	10.43%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	5,555,806	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 4.02%, Российский рубль: 5.32%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

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 2018 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долевые инвестиции Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,152,911	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.00-15.39%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
	38,256,025	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 6.35%, Казахстанский тенге: 12.22%-13.73%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	3,834,190	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 7.02%, Российский рубль: 7.21%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	862,486	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	8.78%- 10.78%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости*

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

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

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	38,256,025	862,486	9,152,911	3,834,190
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	1,129,060	29,988	-	1,934,851
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(377,257)	-
Приобретения/освоения	10,479,723	-	154,194	-
Погашения	(647,728)	(5,452)	-	(213,235)
Остаток по состоянию на 30 июня	49,217,080	887,022	8,929,848	5,555,806

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года:

	Не аудировано Производные финансовые инструменты тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	48,566,034	-	4,603,837
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	860,603	-
Итого прибыли или убытка:			
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(2,692,538)	6,972	(1,611,871)
Погашения	(45,873,496)	(18,056)	(12,481)
Приобретение части дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	-	-	269,951
Остаток по состоянию на 30 июня	-	849,519	3,249,436

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.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение*

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2019 года:

тыс. тенге	Не аудировано Влияние на прибыль или убыток		Не аудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	35,242	(37,042)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	892,985	(892,985)
Займы, выданные клиентам	1,675,121	(1,649,111)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Встроенный производный инструмент	659,315	(516,649)	-	-
Всего	2,369,678	(2,202,802)	892,985	(892,985)

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 2018 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	40,641	(38,483)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	915,291	(915,291)
Займы, выданные клиентам	1,477,776	(1,394,291)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	699,254	(593,085)	-	-
Итого	2,217,671	(2,025,859)	915,291	(915,291)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Не аудировано Уровень 1	Не аудиро- вано Уровень 2	Не аудиро- вано Уровень 3	Не аудиро- вано Итого справедливой стоимости	Не аудиро- вано Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	487,167,169	-	487,167,169	487,167,169
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	93,172,951	-	93,172,951	93,172,951
Займы, выданные банкам	-	33,864,730	4,722,565	38,587,295	56,069,456
Займы, выданные клиентам	-	1,385,366,937	20,345,856	1,405,712,793	1,461,549,461
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	112,414,647	-	112,414,647	118,339,710
Долговые ценные бумаги	-	1,782,005	764,905	2,546,910	6,785,535
Прочие финансовые активы	-	24,885,145	73	24,885,218	22,764,128
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	64,295,044	-	64,295,044	64,033,995
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	32,366,129	-	32,366,129	35,279,543
Займы от Материнской компании	-	139,714,977	-	139,714,977	139,995,794
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	532,659,218	29,580,665	562,239,883	555,995,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	794,162,955	235,701,923	-	1,029,864,878	970,933,732
Субординированный долг	-	69,247,487	-	69,247,487	101,360,978
Прочие финансовые обязательства	-	7,078,010	-	7,078,010	7,078,010

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 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	-	290,168,409	-	290,168,409	290,168,409
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	70,173,723	-	70,173,723	70,173,723
Займы, выданные банкам	-	33,708,443	6,194,595	39,903,038	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	1,491,534,247	25,560,082	1,517,094,329	1,600,609,128
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	101,788,879	-	101,788,879	109,489,270
Долговые ценные бумаги	-	1,102,085	459,034	1,561,119	6,530,076
Прочие финансовые активы	-	22,525,249	4,052	22,529,301	22,529,301
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	20,894,487	-	20,894,487	19,325,697
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	32,497,881	-	32,497,881	34,988,272
Займы от Материнской компании	-	113,119,401	-	113,119,401	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	667,030,650	27,099,740	694,130,390	718,773,160
Долговые ценные бумаги выпущенные	552,189,066	452,088,878	-	1,004,277,944	946,066,085
Субординированный долг	-	57,749,876	-	57,749,876	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	-	13,944,658	-	13,944,658	13,944,658

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

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
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность