

Примечания к неаудированной консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

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

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

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

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 18 августа 2020 года № 521 «О создании Фонда развития промышленности», решением Совета директоров Банка № 243-2020-14 от 21 сентября 2020 года изменено фирменное наименование АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП»). Основной деятельностью АО «ФРП» является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование.

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

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

(б) Акционеры

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

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов единственным акционером Группы является 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 36.

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

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

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

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

серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Для поддержания непрерывности деятельности Группа продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Группы.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Группы, а также другую доступную в настоящее время публичную информацию, в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа скорректировала макроэкономические показатели в оценке ожидаемых кредитных убытков. Однако руководство не может исключить возможность того, что длительные периоды изоляции, эскалация строгости таких мер или последующее неблагоприятное воздействие таких мер на экономическую среду окажут неблагоприятное воздействие на Группу среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Группа также рассматривает негативные сценарии развития и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Группа продолжает внимательно следить за ситуацией и будет реагировать на смягчение последствий таких событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для оценки

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

Суждения

Информация о суждениях, сделанных при применении учетной политики, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, включена в следующие примечания:

- установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, включая методологию включения прогнозной информации при оценке ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4;
- первоначальное признание выпущенных долговых ценных бумаг – Примечание 27.

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

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и неопределенностях оценок, которые могут привести к существенной корректировке в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, включена в следующие примечания:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечания 4, 15, 16 и 17;
- первоначальное признание привлеченных и размещенных средств в рамках государственных программ развития экономики в 2020 году – Примечания 3(с), 5, 9, 15, 16, 25-28;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 38.

Группа переоценила ожидаемые кредитные убытки, обновив модели макро-поправок, чтобы отразить текущие экономические условия. Увеличение средней вероятности дефолта в момент времени (point-in-time) после применения макро-поправки составляет 108%.

3 Основные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной неаудированной консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

(ii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, по валютному курсам, действовавшим на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

(в) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства.

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, аккредитивов, обслуживание связанного заимствования, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того,

предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI.

При формировании такого суждения Группа обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;

- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(е) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(ж) Займы, выданные клиентам

Статья «Займы, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- займы, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. раздел 3(д)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

(з) Долговые ценные бумаги

Статья «Долговые ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. раздел 3(д)(i));
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел 3(д)(i)).

(и) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(к) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(л) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(м) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(н) Основные средства

Основные средства отражаются в консолидированной финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Земля	не амортизируется;
Здания и сооружения	8-100 лет;
Транспортные средства	5-7 лет;
Офисное и компьютерное оборудование	2-10 лет;
Прочее	3-20 лет.

(о) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется с применением прямолинейного (равномерного) метода исходя из срока его полезной службы и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 5 лет.

(п) Инвестиционное имущество

К инвестиционному имуществу относятся объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода и/или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, и при этом не используется самой Группой.

После первоначального признания учет инвестиционного имущества осуществляется Группой по модели оценки по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если таковой имеется.

(р) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(с) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(т) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(у) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(ф) Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

(i) Группа как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Обязательство по аренде при последующем учете оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи.

Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Группа как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Группа является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Группа проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Группа рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Группа регулярно анализирует расчетные

величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Группа признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочие доходы».

(х) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Финансовые активы или обязательства, возникшие по ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией

Финансовые активы или обязательства, возникшие по процентным ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией, переоцениваются на момент возникновения по их справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты по основной сумме, дисконтированные по рыночным процентным ставкам для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и полученным вознаграждением признается как взнос непосредственно в капитал, когда Материнская компания выступает в качестве акционера.

(ч) Операционные сегменты

Операционный сегмент - это компонент Группы, который занимается коммерческой деятельностью, от которой он может получать выручку и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же Группы); результаты операционной деятельности регулярно анализируются руководством, принимающим операционные решения, для принятия решений о выделении ресурсов сегменту и оценки его результатов, а также по которым доступна отдельная финансовая информация.

(ш) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной неаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой. Когда основа для определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает

изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок.

Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и / или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

Прочие стандарты

Следующие стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 32.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- котировки облигаций эмитентов, если эта информация доступна;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Группа также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Критерии по определению действительности значительного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения вероятности дефолта, а также качественные факторы, включая информацию о просрочке платежа.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что произошло снижение внутреннего рейтинга на две и более позиций на отчетную дату.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей, направленных на погашение в размере не менее 25% от валовой балансовой стоимости финансового актива по состоянию на дату изменения условий, в соответствии с модифицированными условиями договора.

Группа осуществляет мониторинг эффективности критериев, используемых для идентификации значительного увеличения кредитного риска посредством регулярных обзоров в целях подтверждения того, что:

- критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска, до неисполнения кредитных обязательств;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда наступает 30-дневная просрочка по активу; и
- отсутствует неоправданная волатильность в норме допустимых потерь со стороны переводов между 12-месячной вероятностью дефолта (1 стадия) и продолжительной вероятностью дефолта, учитывающей весь срок кредитования заемщика (2 стадия).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке невыполнения обязательств со стороны контрагента, Группа рассматривает следующие показатели:

- качественные – т.е. нарушения ковенантов;
- количественные – т.е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Группой; и
- на основе внутренних разработанных данных и данных, полученных от внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа формулирует «базовый сценарий» будущего направления релевантных экономических переменных, а также представленный диапазон прочих вероятных прогнозных сценариев. Данный процесс задействует разработку двух или более дополнительных экономических сценариев и рассмотрение соответствующих вероятностей каждого сценария. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, опубликованные правительственными органами и финансовыми органами в странах, где Группа осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как ОЭСР, и Международным валютным фондом.

Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный результат и соответствует информации, используемой Группой для прочих целей, таких как стратегическое планирование и формирование бюджета. Другие сценарии представляют собой более оптимистичные и более пессимистичные результаты.

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

В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Экономические сценарии включают следующие значения ключевого показателя для Республики Казахстан за 2021-2025 годы.

	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Рост ВВП (Оптимистичный сценарий)	4.40%	4.80%	4.60%	4.70%	4.70%
Рост ВВП (Базовый сценарий)	3.57%	4.27%	3.85%	4.00%	4.16%
Рост ВВП (Пессимистичный сценарий)	2.80%	3.60%	3.10%	3.26%	3.43%

Учитывая отсутствие достаточной исторической базы по уровню дефолта, Группа определила источником информации по экономическим сценариям данные от рейтинговых агентств. Сценарии регулярно обновляются и используются при оценке уровня кредитных рисков.

Модифицированные финансовые активы и финансовая аренда

Предусмотренные договором условия по кредиту и договорам финансовой аренды могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(д)(iii).

Если модификация не является отдельной арендой и аренда не была бы классифицирована как операционная аренда, если бы модификация действовала на дату начала аренды, то арендодатель учитывает модификацию финансовой аренды с применением требований МСФО (IFRS) 9.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита или договора финансовой аренды приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит или финансовая аренда относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам или договорам финансовой аренды клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам и финансовой аренде, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений или условий договоров финансовой аренды, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений или условий договоров финансовой аренды. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений/ договоров финансовой аренды может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Контрагенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта

или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года (не аудировано)	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	121,779,502	Статистика дефолтов S&P	70%
Займы, выданные банкам	124,810,690	Статистика дефолтов S&P	70%
Долговые ценные бумаги	208,310,612	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения Moody's

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(д)(iv).

тыс. тенге	31 декабря 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	44,765,922	-	-	44,765,922
- с кредитным рейтингом от A- до A+	308,591	-	-	308,591
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	129,521,987	-	-	129,521,987
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	39,405,203	-	-	39,405,203
- с кредитным рейтингом от В- до В+	117	-	-	117
- не имеющие рейтинга	28,784,338	-	-	28,784,338
	242,786,158	-	-	242,786,158
	(21)	-	-	(21)
Итого денежные средства и их эквиваленты	242,786,137	-	-	242,786,137

тыс. тенге	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	7,902,112	-	-	7,902,112
- с кредитным рейтингом от A- до A+	20,098,178	-	-	20,098,178
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	94,479,378	-	-	94,479,378
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14,728,173	-	-	14,728,173
- с кредитным рейтингом от B- до B+	100	-	-	100
- не имеющие рейтинга	6,965,797	-	-	6,965,797
Итого денежные средства и их эквиваленты	144,173,738	-	-	144,173,738
	31 декабря 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	66,468,205	-	-	66,468,205
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	55,352,521	-	40,745	55,393,266
- не имеющие рейтинга	-	-	395,997	395,997
	121,820,726	-	436,742	122,257,468
Оценочный резерв под убытки	(41,224)	-	(436,742)	(477,966)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	121,779,502	-	-	121,779,502
	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	56,491,019	-	-	56,491,019
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,039,929	-	45,335	35,085,264
- с кредитным рейтингом от B- до B+	35,300	-	-	35,300
- не имеющие рейтинга	-	-	402,576	402,576
	91,566,248	-	447,911	92,014,159
Оценочный резерв под убытки	(3,370)	-	(447,911)	(451,281)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	91,562,878	-	-	91,562,878

31 декабря 2020 года (не аудировано)

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	46,194,114	-	-	-	46,194,114
- с кредитным рейтингом от В- до В+	72,190,551	6,670,022	-	1,680,682	80,541,255
- без рейтинга	-	-	3,770,771	-	3,770,771
	118,384,665	6,670,022	3,770,771	1,680,682	130,506,140
Оценочный резерв под убытки	(975,790)	(948,889)	(3,770,771)	-	(5,695,450)
Итого займы, выданные банкам	117,408,875	5,721,133	-	1,680,682	124,810,690

тыс. тенге

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38,435,865	-	-	-	38,435,865
- с кредитным рейтингом от В- до В+	64,420,201	3,618,243	4,868,912	1,609,498	74,516,854
- без рейтинга	-	-	3,875,728	-	3,875,728
	102,856,066	3,618,243	8,744,640	1,609,498	116,828,447
Оценочный резерв под убытки	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	-	(5,882,608)
Итого займы, выданные банкам	102,263,437	2,918,024	4,154,880	1,609,498	110,945,839

31 декабря 2020 года (не аудировано)					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	305,879,515	87,154,058	-	-	393,033,573
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	252,723,754	11,055,344	-	-	263,779,098
- с кредитным рейтингом от В- до В+	863,257,395	114,870,653	-	965,289	979,093,337
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	10,261,522	86,018,081	22,836,242	8,931,991	128,047,836
- с кредитным рейтингом D	-	-	110,056,709	3,891,662	113,948,371
- не имеющие рейтинга	244,373	-	-	-	244,373
	1,432,366,559	299,098,136	132,892,951	13,788,942	1,878,146,588
Оценочный резерв под убытки	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,416,667,133	279,146,683	60,691,724	10,348,682	1,766,854,222

31 декабря 2019 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	322,226,325	63,833,960	-	-	386,060,285
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	498,715,553	7,799,743	-	-	506,515,296
- с кредитным рейтингом от В- до В+	371,163,353	129,149,492	-	-	500,312,845
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	2,175,525	124,589,960	38,956,295	9,729,767	175,451,547
- с кредитным рейтингом D	-	-	54,997,730	4,768,089	59,765,819
- не имеющие рейтинга	293,359	-	-	-	293,359
	1,194,574,115	325,373,155	93,954,025	14,497,856	1,628,399,151
Оценочный резерв под убытки	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,189,640,461	299,703,430	49,798,169	10,169,351	1,549,311,411
31 декабря 2020 года (не аудировано)					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
<i>Имеющие внешние рейтинги</i>					
<i>кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	89,691,733	-	-	-	89,691,733
- с кредитным рейтингом от В- до В+	866,488	-	-	-	866,488

<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	56,211,918	3,884,401	-	559,358	60,655,677
- с кредитным рейтингом от В- до В+	84,316,197	2,708,484	50,117	2,058,394	89,133,192
- с кредитным рейтингом ССС+	20,939,396	8,321,445	-	-	29,260,841
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	14,474,140	42,476,891	12,757,816	-	69,708,847
- с кредитным рейтингом D	-	-	7,750,843	-	7,750,843
	266,499,872	57,391,221	20,558,776	2,617,752	347,067,621
Оценочный резерв под убытки	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	-	(20,527,760)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	261,494,465	52,468,648	9,958,996	2,617,752	326,539,861

31 декабря 2019 года

тыс. тенге	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	61,324,574	-	-	-	61,324,574
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,750,757	-	-	3,094,473	9,845,230
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	21,507,292	-	136,350	619,194	22,262,836
- с кредитным рейтингом от В- до В+	64,216,948	9,085,963	-	2,938,264	76,241,175
- с кредитным рейтингом ССС+	3,830,140	-	819,798	-	4,649,938

- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	7,640,208	-	2,155,051	-	9,795,259
- с кредитным рейтингом D	-	-	18,120,744	-	18,120,744
	165,269,919	9,085,963	21,231,943	6,651,931	202,239,756
Оценочный резерв под убытки	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	162,567,136	9,011,405	12,109,868	6,651,931	190,340,340

31 декабря 2020 года (не аудировано)

	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	38,446,137	-	-	-	38,446,137
- с кредитным рейтингом от A- до A+	67,710,185	-	-	-	67,710,185
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	72,726,749	-	-	-	72,726,749
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	17,729,053	-	-	-	17,729,053
	196,612,124	-	-	-	196,612,124
Оценочный резерв под убытки	(31,873)	-	-	-	(31,873)
Валовая балансовая стоимость	197,445,907	-	-	-	197,445,907
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	196,612,124	-	-	-	196,612,124

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	87,835,700	-	-	-	87,835,700
- с кредитным рейтингом от A- до A+	17,751,952	-	-	-	17,751,952
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	37,678,389	-	-	-	37,678,389
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	67,628,701	-	-	-	67,628,701
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2,898,797	-	-	2,898,797
	210,894,742	2,898,797	-	-	213,793,539
Оценочный резерв под убытки	(50,775)	(211,159)	-	-	(261,934)
Валовая балансовая стоимость	213,132,343	3,257,974	-	-	216,390,317
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210,894,742	2,898,797	-	-	213,793,539

31 декабря 2020 года (не аудировано)					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,147,789	-	-	-	4,147,789
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6,991,949	-	-	-	6,991,949
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	1,976,863	1,976,863
	11,139,738	-	-	1,976,863	13,116,601
Оценочный резерв под убытки	(9,707)	-	-	(1,408,406)	(1,418,113)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,130,031	-	-	568,457	11,698,488

31 декабря 2019 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,747,747	-	-	-	3,747,747
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6,516,175	-	-	-	6,516,175
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	1,891,309	1,891,309
	10,263,922	-	-	1,891,309	12,155,231
Оценочный резерв под убытки	(4,212)	-	-	(1,408,406)	(1,412,618)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,259,710	-	-	482,903	10,742,613

31 декабря 2020 года (не аудировано)					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	58,577,932	-	-	-	58,577,932
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	10,023,791	-	-	-	10,023,791
Итого обязательства по предоставлению займов	68,601,723	-	-	-	68,601,723
Оценочный резерв под убытки	529,106	-	-	-	529,106
31 декабря 2019 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	46,061,800	-	-	-	46,061,800
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	111,656,667	-	-	-	111,656,667
- с кредитным рейтингом от В- до В+	129,239,272	-	-	-	129,239,272
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	331,491	-	-	331,491
Итого обязательства по предоставлению займов	286,957,739	331,491	-	-	287,289,230
Оценочный резерв под убытки	2,029,985	-	-	-	2,029,985

31 декабря 2020 года (не аудировано)					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от В- до В+	5,386,024	-	-	-	5,386,024
Оценочный резерв под убытки	20,994	-	-	-	20,994

31 декабря 2019 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от В- до В+	8,570,443	-	-	-	8,570,443
Оценочный резерв под убытки	84,634	-	-	-	84,634

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества.

31 декабря 2020 года (не аудировано)					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,432,366,559	299,098,136	75,889,234	9,897,280	1,817,251,209
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	33,455,811	-	33,455,811
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	-	240,244	240,244
- Просроченные более года	-	-	23,547,906	3,651,418	27,199,324
	1,432,366,559	299,098,136	132,892,951	13,788,942	1,878,146,588
Оценочный резерв под убытки	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,416,667,133	279,146,683	60,691,724	10,348,682	1,766,854,222

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

тыс. тенге	31 декабря 2020 года (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
- непросроченные	262,014,420	23,788,348	12,757,815	2,617,752	301,178,335
- просроченные на срок менее 30 дней	4,310,865	8,552	38,850	-	4,358,267
- просроченные на срок 30-89 дней	174,587	3,056,405	11,268	-	3,242,260
- просроченные на срок 90-360 дней	-	30,537,916	4,872,434	-	35,410,350
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,878,409	-	2,878,409
	266,499,872	57,391,221	20,558,776	2,617,752	347,067,621
Оценочный резерв под убытки	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	-	(20,527,760)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	261,494,465	52,468,648	9,958,996	2,617,752	326,539,861

тыс. тенге	31 декабря 2019 года				По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды						
- непросроченные	160,973,718	7,646,802	3,963,165	6,651,931	179,235,616	
- просроченные на срок менее 30 дней	4,291,283	-	14,167,493	-	18,458,776	
- просроченные на срок 30-89 дней	4,918	1,439,161	260,981	-	1,705,060	
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	1,073,566	-	1,073,566	
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,766,738	-	1,766,738	
	165,269,919	9,085,963	21,231,943	6,651,931	202,239,756	
Оценочный резерв под убытки	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)	
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	162,567,136	9,011,405	12,109,868	6,651,931	190,340,340	

5 Чистый процентный доход

	Не аудировано	За год,
	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	закончившийся 31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	124,466,818	106,262,427
Займы, выданные банкам	11,840,786	7,243,237
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	7,708,531	6,668,857
Долговые ценные бумаги	6,299,546	6,547,990
Денежные средства и их эквиваленты	3,131,110	15,410,804
Прочие финансовые активы	2,160,428	1,965,123
	155,607,219	144,098,438
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	35,088,039	24,422,267
Займы, выданные клиентам	8,091,516	5,707,697
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131,324	224,705
	43,310,879	30,354,669

	Не аудировано За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(93,014,664)	(74,616,647)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(24,974,485)	(27,492,779)
Займы от Материнской компании	(17,236,408)	(12,697,610)
Субординированный долг	(7,014,847)	(6,579,121)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(1,395,652)	(1,364,615)
Текущие счета и депозиты клиентов	(900,000)	(896,700)
	(144,536,056)	(123,647,472)

В состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 10,419,019 тысяч тенге (не аудировано) (в 2019 году: 7,198,444 тысячи тенге).

6 Чистый комиссионный (расход)/доход

	Не аудировано За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	490,093	3,222,926
Аккредитивы и гарантии	197,635	464,176
Прочее	39,512	12,379
	727,240	3,699,481
Комиссионные расходы		
Списание комиссии за резервирование денежных средств по неиспользованному кредитному лимиту в связи с истечением периода доступности	(547,493)	-
Комиссия за досрочное погашение кредита	(277,628)	(2,803,844)
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(50,344)	(87,241)
Комиссионные расходы по гарантиям	(38,357)	(37,250)
Кастодиальные услуги	(24,449)	(23,128)
Ведение текущих счетов	(6,926)	(35,977)
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	(2,056)	(7,374)
Прочее	(12,866)	(15,318)
	(960,119)	(3,010,132)

Чистые комиссионные доходы включают доходы в сумме 611,310 тысяч тенге (не аудировано) (2019 год: 3,427,740 тысяч тенге), относящиеся к финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам.

Чистые комиссионные расходы за 2019 год включают комиссионные расходы за частичное досрочное погашение займа, привлеченного от иностранного банка, в размере 2,803,844 тысячи тенге (Примечание 24). Дополнительно, Группа в течение 2019 года признала доход в размере 2,801,622 тысяч тенге, относящиеся к возмещению данных расходов от заемщика, в составе комиссионных вознаграждений по займам, предоставленным клиентам.

Активы и обязательства по договорам

В следующие таблицы представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	347,289	331,398
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	6,304	23,080

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

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

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

7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	Не аудировано	
	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(2,189,078)	(1,266,461)
Дилинговые операции, нетто	9,246	(220,615)
	(2,179,832)	(1,487,076)

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

	Не аудировано	
	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	2,796,280	(2,884,312)
Производные финансовые инструменты	1,590,061	3,952,705
Долговые ценные бумаги	(72,636)	(36,303)
Реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	1,246,334	(383,834)
Долговые ценные бумаги	187,655	288,376
Займы, выданные клиентам	711,436	-
	6,459,130	936,632

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководство определило следующие ставки: от 10.92% в тенге, 2.58% в долларах США (2019 год: от 10.08% до 15.67% в тенге, 2.32% в долларах США).

9 Прочие расходы, нетто

	Не аудировано	За год,
	закончившийся	закончившийся
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	40,590,502	26,742,526
Доход от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	23,922,634	-
Доход от частичного досрочного погашения выданных займов	2,042,011	6,045,211
Доход по дивидендам	960,312	-
Штрафы и пени полученные	108,033	266,749
Доход от сдачи имущества в аренду	27,939	43,700
Доходы за вычетом расходов от выбытия основных средств	26,919	-
Доход от восстановления резерва в связи с истечением контрактного срока кредитной линии при прекращении признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	-	10,966,934
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(353,434)	(2,712,811)
(Расход)/доход от реструктуризации	(645,735)	80,198
Расход от прекращения признания дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2,321,403)	-
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(21,801,435)	(8,686,364)
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(47,504,168)	(35,546,442)
Иные доходы/(расходы)	485,620	803,718
	(4,462,205)	(1,996,581)

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 40,590,502 тысячи тенге (не аудировано) (в 2019 году: 37,709,460 тысяч тенге) (Примечание 26).

В течение 2019 года были восстановлены признанные годом ранее расходы по оценочному обязательству по предоставлению займа по ставке ниже рыночной в размере 10,966,934 тысяч тенге. Соответствующий размер государственной субсидии, признанный в 2018 году в составе прочих доходов, был восстановлен в обязательствах по государственным субсидиям.

В течение 2020 года Группа признала доход от первоначального признания финансовых обязательств по ставке ниже рыночной в размере 23,922,634 тысячи тенге (не аудировано), в том числе от привлечения связанных займов от иностранного банка на сумму 22,617,282 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 24) и от выпуска облигаций на сумму 1,305,352 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 27). Средства связанного займа были направлены на предоставление займов клиентам. Убыток при первоначальном признании данных займов, выданных клиентам, за 2020 год составил 19,252,316 тысяч тенге (не аудировано). По состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа признает обязательство по предоставлению займов по ставке ниже рыночной на сумму 328,831 тысячи тенге (не аудировано) в отношении неиспользованного лимита кредитной линии, предоставленной данным заемщикам.

В 2020 году в связи с частичным досрочным погашением выданных займов, Группа признала доход в размере 2,042,011 тысячи тенге (не аудировано) в результате пересмотра графиков погашения (в 2019 году: 6,045,211 тысяч тенге).

В течение 2020 года Группа признала расход на сумму 47,504,168 тысяч тенге (не аудировано) (в 2019 году: 35,546,442 тысячи тенге) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 17,838,458 тысяч тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (в 2019 году: 31,402,922 тысяч тенге) и расход в размере 29,665,710 тысяч тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (в 2019 году: 4,143,520 тысяч тенге).

В течение 2020 года расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 1.0% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 15.45% до 18.67% годовых (в течение 2019 года: с номинальной ставкой от 1.0% до 8.0% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 8.5% до 14.5%).

В течение 2020 года расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 6.0% годовых до 15.0% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 9.23% до 18.29% годовых (в течение 2019 года: с номинальной ставкой от 6.0% годовых до 11.0% годовых, рыночные ставки по которым составляли 6.3% до 15.7% годовых).

В течение 2020 года Группа признала расход на сумму 21,801,435 тысяч тенге (не аудировано) (в 2019 году: 10,968,511 тысяч тенге) при первоначальном признании справедливой стоимости обязательств по предоставлению займов по ставкам ниже рыночных.

В состав расходов, возникающих при первоначальном признании выданных займов, а также при оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, включен расход в размере 9,462,785 тысяч тенге (не аудировано), не связанный с привлечением и выдачей связанных займов и использованием государственных субсидий (в 2019 году: 6,523,346 тысяч тенге).

В течение 2020 года Группа признала убыток от прекращения признания в сумме 2,321,403 тысяч тенге (не аудировано) в связи с досрочным погашением дебиторской задолженности по финансовому лизингу (Примечание 17).

10 Убытки от обесценения

	Не аудировано За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	(27,026,059)	(19,681,241)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 17)	(8,629,752)	(1,093,825)
Прочие финансовые активы (Примечание 21)	(1,926,102)	98,405
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 14)	(26,685)	234,250
Денежные средства и их эквиваленты	(21)	12,344
Займы, выданные банкам (Примечание 15)	176,176	(352,149)
Долговые ценные бумаги	224,566	(125,035)
	(37,207,877)	(20,907,251)
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	1,687,722	1,790,655
Договора финансовой гарантии	75,795	(45,753)
	1,763,517	1,744,902
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды (Примечание 19)	5,449,844	(5,463,509)
Прочие активы	(179,645)	(453,164)
Активы, подлежащим передаче по договорам финансовой аренды	-	(10,566)
	5,270,199	(5,927,239)

11 Общие административные расходы

	Не аудировано За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Оплата труда работников	(3,560,392)	(3,623,104)
Налоги, отличные от подоходного налога	(451,129)	(419,147)
Обслуживание и ремонт основных средств и нематериальных активов	(431,687)	(335,593)
Консультационные расходы	(416,398)	(431,365)
Расходы на содержание совета директоров	(322,260)	(352,596)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(291,694)	(236,949)
Затраты по рекрутингу сотрудников сектора аутсорсинга с отчислениями	(269,335)	(332,049)
Отчисления от оплаты труда	(254,648)	(332,349)
Информационные услуги	(215,317)	(209,632)
Амортизация нематериальных активов	(213,868)	(142,238)
Расходы по услугам связи	(126,875)	(30,042)
Рейтинговые услуги	(123,942)	(120,385)
Расходы по социальной программе	(71,668)	(70,021)
Аудиторские расходы	(70,000)	(72,200)
Расходы на рекламу и маркетинг	(59,440)	(97,456)
Подготовка кадров и повышение квалификации	(50,415)	(87,069)
Командировочные расходы	(30,830)	(103,417)
Расходы, связанные с оказанием благотворительной и спонсорской помощи	(19,288)	-
Расходы по аренде офисного помещения	(17,931)	(21,639)
Расходы на страхование	(16,505)	(5,230)
Запасы	(12,174)	(1,657)
Затраты по охране труда и технике безопасности	(6,827)	-
Расходы по транспортным услугам	(4,454)	(9,027)
Расходы на банковские услуги	(4,234)	(2,293)
Канцелярские и типографские расходы	(2,901)	(20,528)
Расходы на проведение праздничных, культмассовых и спортивных мероприятий	(2,840)	(2,500)
Расходы, связанные с охранными услугами	(2,616)	(2,645)
Прочее	(45,101)	(143,306)
	(7,094,769)	(7,204,437)

12 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(3,367,209)	(6,011,376)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	727,310	583,802
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(922,419)	(1,041,939)
	(3,562,318)	(6,469,513)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,731,964	2,068,350
Движение по непризнанному отложенному налоговому активу	960,549	317,954
	2,692,513	2,386,304
Всего расхода по подоходному налогу	(869,805)	(4,083,209)

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

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	Не аудировано		За год,	
	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	%	закончившийся 31 декабря 2019 г.	%
	тыс. тенге		тыс. тенге	
Прибыль до налогообложения	23,239,647	100	15,041,685	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(4,647,929)	(20)	(3,008,337)	(20)
Неподлежащие вычету расходы	(835,705)	(4)	(1,140,192)	(8)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	447,438	2	1,284,636	9
Невычитаемый убыток от обесценения	(309,616)	(1)	(2,423,765)	(16)
Необлагаемый доход/(невычитаемый расход) от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559,256	2	(576,862)	(4)
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	3,151,311	14	1,921,494	13
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств	960,549	4	317,954	2
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	727,310	3	583,802	4
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(922,419)	(4)	(1,041,939)	(7)
	(869,805)	(4)	(4,083,209)	(27)

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в неаудированном консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	1,927,579	2,989,994
Итого депозитов до востребования	1,927,579	2,989,994
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	127,580,592	91,470,715
<i>Прочие банки</i>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	44,765,922	7,902,112
- с кредитным рейтингом от A- до A+	308,591	20,098,178
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	13,816	18,669
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	39,405,203	14,728,173
- с кредитным рейтингом от B- до B+	117	100
- не имеющие рейтинга	4,438,752	2,740
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	216,512,993	134,220,687
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	24,345,200	6,962,855
Денежные средства в кассе	386	202
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под убытки	242,786,158	144,173,738
Оценочный резерв под убытки	(21)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под убытки	242,786,137	144,173,738

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан и дисконтные ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 24,345,200 тысяч тенге и 24,338,488 тысяч тенге (не аудировано), соответственно (31 декабря 2019 года: 6,962,855 тысячи тенге и 7,187,725 тысяч тенге, соответственно).

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела остатки в одном банке (31 декабря 2019 года: один банк), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составлял 129,508,171 тысячу тенге (не аудировано) и 94,460,709 тысяч тенге, соответственно.

14 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	Не аудировано	
	31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	66,468,205	56,491,019
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	55,393,266	35,085,264
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	35,300
не имеющие рейтинга	395,997	402,576
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	122,257,468	92,014,159
Оценочный резерв под убытки	(477,966)	(451,281)
Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под убытки	121,779,502	91,562,878

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

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2020 у Группы отсутствовали остатки в банках (31 декабря 2019 года: в одном банке), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 56,491,019 тысяч тенге.

Изменения оценочного резерва под убытки счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

тыс. тенге	2020 год (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(3,370)	(447,911)	(451,281)
Чистое восстановление резерва под убытки	(37,854)	11,169	(26,685)
Сальдо на конец отчетного периода	(41,224)	(436,742)	(477,966)
тыс. тенге	2019 год		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(218,956)	(466,688)	(685,644)
Чистое восстановление резерва под убытки	215,473	18,777	234,250
Курсовые разницы	113	-	113
Сальдо на конец отчетного периода	(3,370)	(447,911)	(451,281)

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

15 Займы, выданные банкам

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	46,194,114	38,435,865
с кредитным рейтингом от B- до B+	80,541,255	74,516,854
не имеющие рейтинга	3,770,771	3,875,728
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под убытки	130,506,140	116,828,447
Оценочный резерв под убытки	(5,695,450)	(5,882,608)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под убытки	124,810,690	110,945,839

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имела непогашенных остатков по займу, выданному банку, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2019 года: в одном банке). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 44,631,904 тысячи тенге.

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

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

	2020 год (не аудировано)			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	
тыс. тенге				
Сальдо на начало отчетного периода	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	(5,882,608)
Перевод в Стадию 2	-	(343,974)	343,974	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(8,606)	-	-	(8,606)
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	(374,555)	95,304	464,033	184,782
Списание	-	-	14,790	14,790
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(3,808)	(3,808)
Сальдо на конец отчетного периода	(975,790)	(948,889)	(3,770,771)	(5,695,450)

	2019 год			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	
тыс. тенге				
Сальдо на начало отчетного периода	(709,955)	-	(6,663,736)	(7,373,691)
Перевод в Стадию 2 Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	153,049	(153,049)	-	-
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	(318,724)	-	-	(318,724)
Списание	283,001	(547,170)	230,744	(33,425)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	1,854,214	1,854,214
Сальдо на конец отчетного периода	-	-	(10,982)	(10,982)
	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	(5,882,608)

(б) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

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

В течение 2019 года переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, в сумме 3,581,633 тысяч тенге привел к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 547,170 тысяч тенге.

В течение 2019 года выдача новых займов привела к увеличению валовой балансовой стоимости займов, выданных банкам, на сумму 64,613,772 тысячи тенге и к увеличению резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму 318,724 тысячи тенге.

В течение 2019 года Группа выдала заем Евразийскому Банку Развития (далее – «ЕАБР») на сумму 51,000,000 тысяч тенге, номинальная ставка по которому составляет 8% годовых, с целью последующего финансирования АО «Астана Газ КМГ» для реализации проекта по газификации города Нур-Султан, а также реализации иных программ по развитию газовой отрасли. Справедливая стоимость данного финансового актива при первоначальном признании составила 42,288,117 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 11.8% годовых. При первоначальном признании данного финансового актива Группа признала резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 44,966 тысяч тенге. В отношении данного займа Группа применяет кредитный рейтинг АО «Астана Газ КМГ» (В+) для цели управления финансовыми рисками. В случае дефолта АО «Астана Газ КМГ» права требования АО «Астана Газ КМГ» перед ЕАБР переходят к Группе в счет погашения обязательств ЕАБР перед Группой.

По состоянию на 22 января 2019 года, АО «First Heartland Jýsan 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%. Балансовая стоимость требований до реструктуризации составляла 2,338,433 тысяч тенге. 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 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. В течение 2019 года списание требований в размере 1,854,214 тысяч тенге, привело к снижению ожидаемых кредитных убытков на 1,854,214 тысяч тенге.

16 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,764,252,815	1,534,219,887
Ипотечные займы	110,331	159,318
Начисленное вознаграждение	113,783,442	94,019,946
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	1,878,146,588	1,628,399,151
Оценочный резерв под убытки	(111,292,366)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	1,766,854,222	1,549,311,411
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79,061,993	68,893,053
Итого займы, выданные клиентам	1,845,916,215	1,618,204,464

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: от 13.90% до 14.81% в тенге и 2.84% в долларах США (в 2019 году: от 12.60% до 15.92% в тенге и 5.26% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

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

Изменения оценочного резерва под убытки по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

тыс. тенге	2020 год (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Перевод в Стадию 1	15,167	(15,167)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	(976,292)	976,292	-	-
Перевод в Стадию 3	-	5,151,630	(5,151,630)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(7,565,056)	-	-	-	(7,565,056)
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	(2,723,407)	1,882,335	(18,464,500)	(155,431)	(19,461,003)
Списание	-	-	-	1,160,933	1,160,933
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(4,265,335)	-	(4,265,335)
Эффект от изменения валютных курсов	(492,476)	(324,234)	(1,140,198)	(117,257)	(2,074,165)
Сальдо на конец отчетного периода	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
	2019 год				
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)
Перевод в Стадию 1	(73,362)	73,362	-	-	-
Перевод в Стадию 2	400,086	(400,086)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	10,351,113	(10,351,113)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,518,348)	-	-	-	(2,518,348)
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	2,462,829	(7,354,605)	(14,446,013)	2,174,896	(17,162,893)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(1,173,516)	-	(1,173,516)
Эффект от изменения валютных курсов	25,268	50,174	173,976	24,976	274,394
Сальдо на конец отчетного периода	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)

(б) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Большой объем займов, выданных клиентам в течение 2020 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 450,370,281 тысяч тенге (не аудировано) (в течение 2019 года: 426,211,338 тысяч тенге). Соответствующее увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 7,565,056 тысяч тенге (не аудировано) (в течение 2019 года: 2,518,348 тысяч тенге).

В течение 2020 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 41,239,713 тысяч тенге (не аудировано) (в течение 2019 года: 10,604,499 тысяч тенге) привел к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1,943,659 тысяч тенге (не аудировано) (в течение 2019 года: 479,835 тысяч тенге).

В течение 2020 года займы, выданные клиентам, с валовой балансовой стоимостью 38,596,200 тысяч тенге (не аудировано) (в течение 2019 года: 43,682,444 тысячи тенге) были переведены из Стадии 2 в Стадию 3. В течение 2020 года Группа увеличила резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным займам на общую сумму 14,973,731 тысяч тенге (не аудировано) (в течение 2019 года: 18,942,587 тысяч тенге).

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения:

Не аудировано 31 декабря 2020 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,792,528	3,792,528	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	433,561,215	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	346,445,864	-	-
Гарантии Правительства	3,004,953	3,004,953	
Транспортные средства	20,845,409	992,207	19,853,202
Недвижимость	182,355,066	59,549,115	122,805,951
Оборудование	8,051,225	6,628,761	1,422,464
Акции, доли	8,180,242	8,180,242	-
Прочее обеспечение	123,499,594	25,057,376	98,442,218
Будущие активы	286,931,037	63,655,649	223,275,388
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,416,667,133	170,860,831	465,799,223

Не аудировано 31 декабря 2020 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	132,736,952	-	-
Транспортные средства	323,684	-	323,684
Недвижимость	102,209,652	51,564,973	50,644,679
Оборудование	43,876,395	18,878,231	24,998,164
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	279,146,683	70,443,204	75,966,527
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)			
Денежные средства и вклады	2,539,996	2,539,996	
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	3,005,338	-	-
Недвижимость	52,058,934	13,411,139	38,647,795
Оборудование	3,087,456	3,087,456	-
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	60,691,724	19,038,591	38,647,795
РОСІ-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	1,768,442	-	-
Транспортные средства	489,048	198,661	290,387
Недвижимость	7,324,564	-	7,324,564
Прочее обеспечение	766,628	766,628	-
Итого РОСІ-активы	10,348,682	965,289	7,614,951

31 декабря 2019 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	295,947	295,947	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	443,996,879	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	236,582,027	-	-
Транспортные средства	659,478	563,793	95,685
Недвижимость	171,512,135	169,657,861	1,854,274
Оборудование	4,102,469	3,413,677	688,792
Акции, доли	1,370,470	1,370,470	-
Прочее обеспечение	104,178,751	6,719,444	97,459,307
Будущие активы	226,942,305	46,437,845	180,504,460
Итого стадия 1	1,189,640,461	228,459,037	280,602,518
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	110,489,013	-	-
Транспортные средства	346,041	81,036	265,005
Недвижимость	135,780,688	69,969,835	65,810,853
Оборудование	53,087,688	16,323,275	36,764,413
Итого стадия 2	299,703,430	86,374,146	102,840,271
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Денежные средства и вклады	2,308,753	2,308,753	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	7,127,929	-	-
Недвижимость	25,628,242	6,329,045	19,299,197
Оборудование	13,256,861	13,256,861	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,476,384	-	-
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	49,798,169	21,894,659	19,299,197
РОСІ-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	1,468,027	-	-
Транспортные средства	572,411	571,559	852
Недвижимость	7,381,748	6,295,599	1,086,149
Прочее обеспечение	747,165	747,165	-
Итого РОСІ-активы	10,169,351	7,614,323	1,087,001

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения.

Возможность взыскания займов, не являющихся кредитно-обесцененными, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(в) Анализ займов по отраслям экономики

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

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Производство продуктов нефтепереработки	585,581,324	531,518,483
Металлургическая промышленность	334,248,733	348,927,074
Горнодобывающая промышленность	297,412,792	212,440,584
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	234,712,997	271,162,155
Транспорт и складирование	112,478,652	59,040,108
Машиностроение	92,982,506	71,598,611
Услуги по проживанию и питанию	77,382,674	40,198,872
Информация и связь	66,354,734	61,029,363
Химическая промышленность	56,585,736	60,096,905
Производство продуктов питания	42,340,618	36,218,600
Искусство, развлечение и отдых	29,443,874	-
Производство строительных материалов	27,439,568	4,768,089
Финансовые услуги	244,373	293,360
	1,957,208,581	1,697,292,204
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(111,292,366)	(79,087,740)
Итого займов, выданных клиентам	1,845,916,215	1,618,204,464

(г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было шесть заемщиков (не аудировано) (31 декабря 2019 года: восемь), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 1,080,742,887 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 1,060,862,682 тысячи тенге).

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 32(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Менее одного года	95,247,727	43,037,080
От 1 до 2 лет	73,071,897	49,613,311
От 2 до 3 лет	61,410,937	36,566,992
От 3 до 4 лет	58,944,968	28,412,243
От 4 до 5 лет	52,610,912	28,962,943
Более пяти лет	165,260,785	129,159,473
Минимальные арендные платежи	506,547,226	315,752,042
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(24,867,538)	(16,760,681)
От одного года до пяти лет	(84,981,851)	(66,351,258)
Более пяти лет	(52,247,968)	(37,052,278)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(162,097,357)	(120,164,217)
Оценочный резерв под убытки	(20,527,760)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	323,922,109	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,617,752	6,651,931
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	326,539,861	190,340,340

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовая аренда крупным предприятиям	140,916,183	99,339,088
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	203,533,686	96,248,737
Оценочный резерв под убытки	(20,527,760)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	323,922,109	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,617,752	6,651,931
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	326,539,861	190,340,340

Комиссии за организацию финансовой аренды, комиссии за обслуживание аренды и прочие комиссии, разницы между фактической себестоимостью предметов лизинга и стоимостью при передаче предметов лизинга по договору финансового лизинга, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента в размере 1,801,075 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 1,876,569 тысяч тенге), рассматривающийся в качестве неотъемлемой составной частью финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 18 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, остатки задолженности которых составляют более 37% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по аренде. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 декабря 2020 года составляет 120,197,059 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 91,678,358 тысяч тенге). До 85% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная Компания «Қазақстан темір жолы» (далее «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 102,396,675 тысяч тенге, которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенному риску кредитной концентрации.

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

	2020 год (не аудировано)			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	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало года	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	(11,899,416)
Перевод в Стадию 2	1,238,209	(1,238,209)	-	-
Перевод из Стадии 3	-	(630,001)	630,001	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,540,833)	(2,979,805)	(2,109,114)	(8,629,752)
Высвобождение дисконта за год			1,408	1,408
Остаток на конец года	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	(20,527,760)
	2019 год			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало года	(2,966,742)	(135,588)	(8,799,909)	(11,902,239)
Перевод в Стадию 2	35,880	(35,880)	-	-
Перевод в Стадию 3	57,649	154,446	(212,095)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	170,445	(57,536)	(1,206,734)	(1,093,825)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(54)	(54)
Перевод с состав прочих активов	-	-	471,671	471,671
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга	-	-	753,015	753,015
Высвобождение дисконта за год	(15)	-	(127,969)	(127,984)
Остаток на конец года	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	(11,899,416)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Рост финансирования лизинговых сделок за 2020 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 181,607,618 тысяч тенге (не аудировано) и соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки по портфелю на 9,874,926 тысяч тенге (не аудировано), в том числе по стадиям:

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 129,281,222 тысяч тенге (не аудировано) и увеличение оценочного резерва под убытки на сумму 3,839,648 тысяч тенге (не аудировано);
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 48,355,945 тысяч тенге (не аудировано) обусловил и увеличение оценочного резерва под убытки 2,979,805 тысяч тенге (не аудировано);
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 3,970,451 тысячу тенге (не аудировано) и увеличение оценочного резерва под убытки на сумму 3,055,473 тысячи тенге (не аудировано).

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 36,779,753 тысячи тенге (не аудировано) привело к снижению оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 1,245,174 тысяч тенге (не аудировано), в том числе по стадиям:

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 32,085,447 тысяч тенге (не аудировано) и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 298,815 тысяч тенге (не аудировано);
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 50,687 тысяч тенге (не аудировано) и изменений в оценочном резерве под убытки не было (не аудировано);
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 4,643,619 тысяч тенге (не аудировано) и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 946,359 тысяч тенге (не аудировано).

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 15,893,577 тысяч тенге (не аудировано) привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге (в 2019 году: 7,908,031 тысяч тенге и 14,980,142 тысячи тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, соответственно). Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге. Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 22,482,285 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 10,100,626 тысяч тенге, привязанные к удорожанию доллара США к тенге и 23,639,588 тысяч тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к тенге, соответственно).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 2,617,752 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 6,651,931 тысяча тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют, варьировались от 4.808% до 7.155% для российского рубля, от 8.995% до 9.943% для тенге (31 декабря 2019 года: от 1.581% до 1.851% для доллара США, от 6.431% до 6.726% для российского рубля, от 9.058% до 9.149% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 6 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента увеличится на 226,386 тысяч тенге (не аудировано). Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 194,071 тысячу тенге (не аудировано).

В связи с досрочным погашением дебиторской задолженности по финансовому лизингу ТОО «Исткомтранс» 26 августа 2020 года на основании решения Кредитного комитета ФРП от 24 августа 2020 года. был признан убыток от прекращения признания в сумме 2,321,403 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 9).

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Не аудировано				Не аудировано Итого
	Не аудировано Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Не аудировано Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Не аудировано Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Не аудировано По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	124,963,487	4,021,692	11,596,278	1,867,642	142,449,099
- просроченная на срок 90- 360 дней	-	334,726	-	-	334,726
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	124,963,487	4,356,418	11,596,278	1,867,642	142,783,825
Оценочный резерв под убытки	(1,056,901)	(117,370)	(6,702,924)	-	(7,877,195)
Итого аренда крупным предприятиям	123,906,586	4,239,048	4,893,354	1,867,642	134,906,630
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	137,050,933	19,766,656	1,161,537	750,110	158,729,236
- просроченные на срок менее 30 дней	4,310,865	8,552	38,850	-	4,358,267
- просроченные на срок 30-89 дней	174,587	3,056,405	11,268	-	3,242,260

- просроченные на срок 90-360 дней	-	30,203,190	4,872,434	-	35,075,624
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	2,878,409	-	2,878,409
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	141,536,385	53,034,803	8,962,498	750,110	204,283,796
Оценочный резерв под убытки	(3,948,506)	(4,805,203)	(3,896,856)	-	(12,650,565)
Итого аренда малым и средним предприятиям	137,587,879	48,229,600	5,065,642	750,110	191,633,231
Итого финансовая аренда	261,494,465	52,468,648	9,958,996	2,617,752	326,539,861

Отдельные проекты с просрочкой свыше 90 дней не были отнесены Группой в стадию 3 ввиду влияния следующих факторов:

1. АО «СПК «Shymkent» (лизингополучатель), кредитный рейтинг «Lower than CCC», 100% дочерняя компания акимата г.Шымкент, совместно с Группой осуществляет поэтапную реализацию проектов по обновлению автобусного парка г. Шымкент. Между Группой, лизингополучателем и акиматом заключено Соглашение о поддержке проекта, в соответствии с которым акимат обязуется принять все необходимые меры для обеспечения финансовой устойчивости проекта.

По первому этапу проекта: договор финансового лизинга заключен в 2018 году, приобретено 300 автобусов, автобусы вышли на маршруты, осуществляется субсидирование расходов перевозчиков, лизинговые платежи осуществляются своевременно, сумма задолженности на 31 декабря 2020 года составляет 7,596,115 тысяч тенге (не аудировано). Данная задолженность включена в категорию «не просроченная» в стадии 2 в таблице выше.

По второму этапу проекта: договор финансового лизинга заключен в 2019 году, приобретено 590 автобусов, сумма задолженности на 31 декабря 2020 года составляет 28,709,898 тысяч тенге (не аудировано), была допущена просрочка лизинговых платежей в 92 дня на конец года, связанная со следующими техническими и бюджетными процедурами:

- значительный приток денежных средств по проекту формируется за счет бюджетных субсидий. Сроки получения решения о субсидировании пассажирских перевозок занимают не менее 6 месяцев и включают в себя эксплуатацию автобусов на маршрутах не менее 1 месяца, расчет и защиту субсидий в тарифной комиссии, получение решения маслихата города о социальной значимости маршрутов и утверждение суммы субсидирования в бюджете города;
- для оптимизации налоговых платежей и снижения монопольной доли на рынке пассажирских перевозок АО «СПК «Shymkent» планирует осуществить передачу всех предметов лизинга во вторичный лизинг непосредственно частным перевозчикам г. Шымкент (текущая схема основана на договоре о совместной деятельности между лизингополучателем и частными перевозчиками).

Учитывая вышеуказанные обстоятельства, Группой осуществлена техническая реструктуризация второго этапа проекта АО «СПК «Shymkent», также рассматривается схема вторичного лизинга под гарантию АО «СПК «Shymkent» и заключением соглашений о поддержке проекта Акиматом г. Шымкент при наличии финансовых затруднений у новых лизингополучателей.

Группа предоставляет финансовую аренду АО «СПК «Shymkent» с 2018 года, и исторически все просроченные платежи основного долга и связанных с ними процентов были погашены. Исходя из вышеизложенного, АО «СПК «Shymkent» не считается дефолтным.

2. ТОО «Компания ХОЗУ-АВТО», кредитный рейтинг «Lower than CCC», сумма задолженности на 31 декабря 2020 года составляет 1,381,718 тыс. тенге (не аудировано) с просрочкой лизинговых платежей в 95 дней, проект введен в эксплуатацию. Ввиду влияния пандемии COVID-19 ряд финансируемых из республиканского бюджета основных заказов лизингополучателя был перенесен с 2020 на 2021 год. вследствие чего по ходатайству лизингополучателя от 4 декабря

2020 года вопрос о переносе срока лизинговых платежей по проекту одобрен решением уполномоченного органа Группы в январе 2021 года. Группа предоставляет финансовую аренду ТОО «ХОЗУ-АВТО» с 2014 года. Исторически все просроченные платежи основной суммы долга и соответствующих процентов погашались лизингополучателем. На основании вышеизложенного, ТОО «ХОЗУ-АВТО» не считается дефолтным.

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	86,943,033	-	-	5,504,617	92,447,650
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	11,316,289	-	11,316,289
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	1,079,766	-	1,079,766
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	86,943,033	-	12,396,055	5,504,617	104,843,705
Оценочный резерв под убытки	(687,158)	-	(6,624,756)	-	(7,311,914)
Итого аренда крупным предприятиям	86,255,875	-	5,771,299	5,504,617	97,531,791
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	74,030,685	7,646,802	3,963,165	1,147,314	86,787,966
- просроченные на срок менее 30 дней	4,291,283	-	2,851,204	-	7,142,487
- просроченные на срок 30-89 дней	4,918	1,439,161	260,981	-	1,705,060
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	1,073,566	-	1,073,566
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	686,972	-	686,972
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	78,326,886	9,085,963	8,835,888	1,147,314	97,396,051
Оценочный резерв под убытки	(2,015,625)	(74,558)	(2,497,319)	-	(4,587,502)
Итого аренда малым и средним предприятиям	76,311,261	9,011,405	6,338,569	1,147,314	92,808,549
Итого финансовая аренда	162,567,136	9,011,405	12,109,868	6,651,931	190,340,340

Анализ обеспечения

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

Не аудировано 31 декабря 2020 года тыс. тенге	Дебиторская зadолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	2,316,128	2,316,128
Транспортные средства	189,330,919	189,330,919
Оборудование	39,988,684	39,988,684
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ-)	27,612,776	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,245,958	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	261,494,465	231,635,731
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	3,689,290	3,689,290
Транспортные средства	41,992,418	41,992,418
Оборудование	6,785,767	6,785,767
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,173	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	52,468,648	52,467,475
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,027,900	1,027,900
Транспортные средства	3,817,954	3,817,954
Оборудование	5,113,142	5,113,142
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	9,958,996	9,958,996
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	323,922,109	294,062,202

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

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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды составила 20,558,776 тысяч тенге (не аудировано), а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, составила 9,958,996 тысяч тенге (не аудировано). Справедливая стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде составила 21,231,943 тысячи тенге, а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по финансовой аренде, составила 12,109,868 тысяч тенге. Справедливая стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Изъятия предметов лизинга

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группой не были изъяты предметы лизинга (в 2019 году: 956,836 тысяч тенге).

18 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	196,612,124	213,793,539
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,698,488	10,742,613
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	947,067	929,906
	209,257,679	225,466,058

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

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	177,507,946	138,633,191
Облигации казахстанских банков	10,945,383	10,307,197
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,476,015	6,656,138
Корпоративные облигации эмитентов-нерезидентов	2,682,780	7,940,231
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	-	26,465,487
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	23,791,295
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	196,612,124	213,793,539

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6,991,949	6,516,175
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,147,789	3,747,747
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	1,976,863	1,891,309
	13,116,601	12,155,231
Оценочный резерв под убытки	(1,418,113)	(1,412,618)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,698,488	10,742,613

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

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	947,067	929,906
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	947,067	929,906

19 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	112,000,242	107,306,831
Денежные средства, размещенные по безотзывному аккредитиву	11,172,420	31,429,544
Прочие	-	227
	123,172,662	138,736,602
Оценочный резерв под убытки	(13,665)	(5,463,509)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	123,158,997	133,273,093

По состоянию на 31 декабря 2020 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды в части денежных средств, размещенные по безотзывным аккредитивам, был признан резерв под обесценение в размере 13,665 тысяч тенге (не аудировано) (2019 году: в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, в размере 6,487,178 тысяч тенге по одному поставщику признан резерв под обесценение в размере 5,451,754 тысяч тенге), учитывающий условия реструктуризации, финансовое состояние контрагента и наличие готовой продукции для передачи.

В 2019 году Группа признала резерв под обесценение авансов, выплаченных поставщику арендованного имущества, АО «Зиксто», в сумме 5,451,754 тысячи тенге ввиду того, что поставщик не доставил арендованное имущество клиенту Группы.

При расчете провизий в отношении аванса, оплаченного по договорам финансовой аренды, предусматривались следующие допущения:

- поставщику вагонов (контрагенту), АО «Зиксто» присвоен внутренний рейтинг «D» на основании анализа финансового состояния и факта просрочек по поставке объектов лизинга;
- размер убытка, за вычетом стоимости готовой продукции к поставке, равен 84% от оплаченного аванса или 5,451,754 тыс. тенге.
- В 2020 году в связи с возмещением АО «Зиксто» авансового платежа Группе резерв под обесценение в сумме 5,451,754 тысячи тенге (не аудировано) был восстановлен.

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(5,463,509)	-
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение за год	5,449,844	(5,463,509)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<u>(13,665)</u>	<u>(5,463,509)</u>

20 Долевые инвестиции

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
DBK Equity Fund C.V.	14,841,000	19,506,343
	<u>14,841,000</u>	<u>19,506,343</u>

В соответствии с условиями Соглашения о создании партнерства с ограниченной ответственностью от 03.11.2017 г., заключенного между ТОО «BV Management», DBK Capital Structure B.V. и АО «Казына Капитал Менеджмент» (далее - Соглашение) вместе учредившими DBK Equity Fund C.V. (далее - Фонд), совокупный вклад инвестиций в Фонд установлен в размере 33,515,000 тысяч тенге. При этом, доля участия вкладов приходится в следующих пропорциях:

- Группа (через DBK Capital Structure B.V.) (Партнер с ограниченной ответственностью А)– доля участия 97%;
- АО «Казына Капитал Менеджмент» (Партнер с ограниченной ответственностью Б)– доля участия 2.99%;
- ТОО «BV Management» (Генеральный Партнер) - 0.01%.

Основной целью создания Фонда являются инвестиции в акционерный капитал юридических структур, чья основная деятельность связана с развитием инфраструктурных проектов, расположенных на целевой территории. Основным местом осуществления деятельности Фонда является Казахстан, страной учреждения – Нидерланды.

Характер и степень участия Группы

Группа, владея 97%-долей участия в Фонде через DBK Capital Structure B.V., не участвует в принятии решений по инвестиционной деятельности Фонда, являясь ограниченным партнером согласно Соглашению. Управляющей компанией Фонда является Генеральный партнер (ТОО «BV Management»), принимающий решения по инвестиционной деятельности, которая регулируется Инвестиционной политикой в соответствии с Соглашением. Генеральный партнер имеет свободу выбора активов, в которые инвестируется капитал и принимает основные решения, касающиеся операционной деятельности Фонда и капитала объекта инвестиций, включая бюджеты и вознаграждения ключевого управленческого персонала.

Изменения в Инвестиционную политику вносятся Генеральным Партнером при одобрении Наблюдательного Совета. Группа имеет право назначить одного из четырех участников Наблюдательного Совета. Значительные решения по инвестиционной деятельности принимаются Генеральным Партнером с одобрения Инвестиционного Комитета. Группа имеет право назначить одного из пяти участников Инвестиционного Комитета.

В соответствии с Соглашением, Группа не имеет право единолично принимать решения о переназначении управляющего фондом, Генерального Партнера. Решение о переназначении Генерального Партнера в соответствии с Соглашением принимаются с общего согласия партнеров с

ограниченной ответственностью. В рамках Соглашения существуют определенные условия при переназначении Генерального Партнера:

- уведомление Генерального Партнера за 6 месяцев до переназначения;
- поиск нового генерального партнера, готового к выкупу прав и обязанностей предыдущего Генерального партнера;
- новый Генеральный Партнер назначается с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью.

Данные условия значительно затрудняют процесс переназначения Генерального партнера.

В соответствии с вышеизложенным, согласно требованиям МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Группа не осуществляет контроль над Фондом по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, не контролирует и не консолидирует его.

Поскольку Инвестиционная политика Фонда утверждена в Соглашении, и управление Фондом осуществляется Генеральным Партнером в соответствии с данной политикой без вмешательства партнеров с ограниченной ответственностью, Группа считает, что не оказывает значительного влияния на деятельность Фонда. Таким образом, Группа учитывает Фонд в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, существует исключение из общих требований по классификации финансовых инструментов, связанное с инвестициями в долевые инструменты. При первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, который не предназначен для торговли, предприятие может принять решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Группа решила воспользоваться данным исключением. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, долевые инвестиции учитываются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В течение 2020 года Группа уменьшила инвестицию в Фонд на сумму 4,205,956 тысяч тенге (не аудировано) (в 2019 году: инвестировала 10,134,676 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, справедливая стоимость долевых инвестиций в размере 14,841,000 тысяч тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 19,506,343 тысяч тенге) была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 15.71%-18.00% (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 15.60%-17.94%).

21 Прочие активы

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	24,724,308	22,346,686
Начисленные комиссионные доходы	347,289	331,398
Торговая и прочая дебиторская задолженность	260,483	116,341
Дебиторы по судебным искам	14,826	222,588
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	-	851,684
Непогашенное вознаграждение по договорам финансовой аренды, по которым произошло изъятие предмета лизинга	-	471,671
Прочее	16,249	5,502
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	25,363,155	24,345,870
Оценочный резерв под убытки	(2,619,601)	(691,324)

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	22,743,554	23,654,546
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,059	61,886
Итого финансовых активов	22,757,613	23,716,432
Государственная субсидия к получению (Примечание 26)	6,567,444	
Изъятые активы по договорам аренды	2,184,721	2,260,183
Предоплаты	608,148	537,809
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	420,138	403,416
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	45,174	237,607
Торговая и прочая дебиторская задолженность	26,923	57,961
Сырье и материалы	26,787	21,937
Прочее	6,414	18,269
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	10,098,566	3,749,999
Резерв под обесценение	(1,528,398)	(1,409,665)
Итого нефинансовых активов	8,570,168	2,340,334
Итого прочих активов	31,327,781	26,056,766

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 7,258 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 4,133 тысячи тенге).

Дебиторская задолженность АО «ИФК» по состоянию на 31 декабря 2020 года обеспечена срочным депозитом в размере 10,225,000 тысяч тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 10,225,000 тысяч тенге), ставка вознаграждения по которому составляет 9% годовых. Кроме того, данная дебиторская задолженность также обеспечена долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 8,887,233 тысячи тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 8,015,729 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности от АО «ИФК» в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (Стадия 2) (31 декабря 2019 года: в сумме, равной 12-месячным кредитным убыткам).

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(691,324)	(324,394)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение	(1,926,102)	98,405
Перевод из дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (Примечание 17)	-	(471,671)
Прочие изменения	(1,183)	-
Эффект от изменения валютных курсов	(777)	76
(Восстановление)/списание за год	(215)	6,260
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(2,619,601)	(691,324)

Изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,409,665)	(671,036)
Чистое начисление резерва под обесценение	(179,645)	(453,164)
Реклассифицировано из активов, подлежащих передаче по договорам финансовой аренды	-	(323,174)
Списание за год	60,912	37,709
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1,528,398)	(1,409,665)

22 Производные финансовые инструменты

(а) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроенным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 17.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Не аудировано	
					31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Валютно-процентный своп	долл. США 50,000,000	07/08/2022	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	11,489,170	10,012,213
Опционы	3,219,509 тыс. тенге	15/06/2020	-	3,219,509 тысяч тенге при наступлении срока	-	148,478
					11,489,170	10,160,691

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

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

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению

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

(б) Существенные операции с иностранной валютой

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2020 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 31 декабря 2020 года руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: 10.92% в тенге, 2.58% в долларах США (2019 год: 10.08% в тенге, 2.32% в долларах США).

Производные финансовые инструменты не являются просроченными.

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

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Срочные депозиты клиентов	10,225,000	10,225,000
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	2,807,162	2,604,700
Текущие счета и депозиты до востребования	763,544	2,590,467
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	1,998,043	1,816,140
	15,793,749	17,236,307

По состоянию на 31 декабря 2020 года, текущие счета и депозиты клиентов являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 2,807,162 тысячи тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 2,604,700 тысяч тенге) и по прочим финансовым активам в сумме 10,225,000 тысяч тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 10,225,000 тысяч тенге).

24 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	-	11,088,390
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	173,962,291	176,983,933
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	173,962,291	188,072,323
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	497,585,889	364,305,254
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	497,585,889	364,305,254
Неамортизированная часть затрат по займам	(31,540,211)	(12,082,208)
	640,007,969	540,295,369

В апреле 2020 года Группа привлекла заем в размере 80,000 тысяч долларов США от China Development Bank со ставкой вознаграждения 2.46% в год со сроком погашения в ноябре

2034 года. При первоначальном признании данного займа Группа признала доход от переоценки на сумму 7,821,328 тысяч тенге в составе прочих доходов (Примечание 9) (не аудировано). Справедливая стоимость при первоначальном признании займа была рассчитана с использованием рыночной ставки 7.29%. Справедливая стоимость при первоначальном признании была отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В мае 2020 года Группа привлекла заем в размере 130,000 тысяч долларов США от иностранного банка China Development Bank со ставкой вознаграждения 2.91% в год со сроком погашения в апреле 2030 года. При первоначальном признании данного займа Группа признала доход от переоценки на сумму 9,143,917 тысяч тенге в составе прочих доходов (Примечание 9) (не аудировано). Справедливая стоимость при первоначальном признании займа была рассчитана с использованием рыночной ставки 6.75%. Справедливая стоимость при первоначальном признании была отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В октябре 2020 года Группа привлекла заем в размере 100 000 тысяч долларов США от иностранного банка China Development Bank со ставкой вознаграждения 2.45% в год со сроком погашения в ноябре 2034 года. При первоначальном признании данного займа Группа признала доход от переоценки на сумму 5,652,037 тысяч тенге в составе прочих доходов (Примечание 9) (не аудировано). Справедливая стоимость при первоначальном признании займа была рассчитана с использованием рыночной ставки 4.51%. Справедливая стоимость при первоначальном признании была отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк произвел полное досрочное погашение займов, привлеченного от HSBC Bank Plc, на сумму 22,266 тысяч евро (не аудировано) и China Development Bank на сумму 12,000 тысяч долларов США (не аудировано).

В течение 2020 года Группа признала расходы от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов на сумму 353,434 тысячи тенге (не аудировано) (в течение 2019 года: 2,712,811 тысяч тенге) (Примечание 9) и комиссионные расходы в сумме 277,628 тысяч тенге (не аудировано) (в течение 2019 года: 2,803,844 тысячи тенге), возмещенные заемщиками согласно условиям кредитных соглашений (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 4,110,025 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 4,136,302 тысячи тенге).

25 Займы от Материнской компании

	Не аудировано	
	31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	227,596,965	175,228,967
	227,596,965	175,228,967

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

	Сумма займа	Номи- нальная ставка	Эффекти вная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Не аудировано Балансовая стоимость 31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	36,192,552	33,075,350
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	6,036,819	6,745,296
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,183,449	5,642,183

4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	11,553,575	12,813,083
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	9,182,326	8,453,556
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	39,596,199	36,505,602
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	4,538,005	4,179,934
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	7,799,231	7,202,254
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	7,346,914	6,789,991
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	5,475,036	5,062,404
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	5,584,657	5,157,296
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	4,527,615	4,177,842
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	10,426,954	9,601,356
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	14,749,557	13,339,413
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	3,817,740	3,447,347
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	4,052,743	3,682,337
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	6,303,115	5,712,331
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	4,018,957	3,641,392
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	4,983,874	-
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	3,352,918	-
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	7,477,733	-
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	5,380,868	-
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	4,900,128	-
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	14,116,000	-
Итого:						227,596,965	175,228,967

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

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

Заем в размере 30,000,000 тысяч тенге был получен в октябре 2020 года по ставке вознаграждения 0.15% в год со сроком погашения 17 сентября 2040 года. Заем предназначен для стимулирования экспортного финансирования (лизинговое финансирование приобретения оборудования для создания отечественного производства чугунного литья). При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.08%. Дисконт от переоценки в размере 22,719,851 тысячи тенге (не аудировано) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 20,000,000 тысяч тенге был получен в декабре 2020 года по ставке вознаграждения 0.08% в год со сроком погашения 3 декабря 2040 года. Заем предназначен для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 11.83%. Дисконт от переоценки в размере 14,651,466 тысяч тенге (не аудировано) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 13,700,000 тысяч тенге был получен в декабре 2020 года по ставке вознаграждения 0.15% в год со сроком погашения 2 декабря 2035 года. Заем предназначен для лизингового финансирования по реализации в лизинг автобусов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 11.82%. Дисконт от переоценки в размере 8,816,171 тысячи тенге (не аудировано) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 22,500,000 тысяч тенге был получен в декабре 2020 года по ставке вознаграждения 0.15% в год со сроком погашения 3 декабря 2027 года. Заем предназначен для предоставления лизингового финансирования в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 11.36%. Дисконт от переоценки в размере 8,429,419 тысяч тенге (не аудировано) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

26 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 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	210,933,386	175,264,813
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	83,458,568	52,513,502
Государственная субсидия, полученная от Национального банка РК путем выпуска облигаций (Примечание 27)	18,456,560	17,096,041
Восстановление суммы распределения государственной субсидии (Примечание 9)	-	10,966,934
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 9)	(14,524,662)	(26,628,762)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 9)	(21,218,881)	(6,137,822)
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 5)	(10,419,019)	(7,198,444)
Начисленная амортизация за год (Примечание 9)	(4,846,959)	(4,942,876)
Остаток на конец года	261,838,993	210,933,386

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 40,590,502 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 37,709,460 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа признает сумму к получению в размере 6,567,444 тысяч тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2019 года: отсутствует) в отношении государственных субсидий в составе «прочих активов».

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, была восстановлена государственная субсидия на сумму 10,966,934 тысячи тенге в связи с восстановлением признанных ранее расходов по оценочному обязательству по предоставлению займа по ставке ниже рыночной в результате истечения периода доступности кредитной линии (Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года государственные субсидии с разбивкой по программам могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Нұрлы Жол – лизинговое финансирование обновления парка пассажирских вагонов АО «Пассажирские перевозки»	69,175,299	42,201,517
Финансирование инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы	68,778,182	90,543,621
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования, местных производителей автомашин и легковых автомобилей	23,962,929	25,653,104
Долгосрочное лизинговое финансирование в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020»	23,642,258	20,995,311
Стимулирование экспортного финансирования	22,558,726	-
Лизинговое финансирование по реализации в лизинг автобусов, тракторов и комбайнов и тракторов	21,029,549	6,178,784
Финансирование отечественных автопроизводителей путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства, а также лизингового финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники, казахстанского производства	15,534,115	11,828,266
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования	8,354,344	8,907,917
Финансирование проекта «Организация многофункционального туристического комплекса «Караван-Сарай»	4,860,818	-
Стимулирование экспорта казахстанских локомотивов, путем лизингового финансирования экспортных поставок АО «Локомотив құрастыру зауыты»	1,546,556	1,793,213
Финансирование проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности	1,070,889	1,256,900
Нұрлы Жол – лизинговое финансирование субъектов среднего и крупного предпринимательства (в том числе нерезиденты), осуществляющие экспорт отечественных товаров и импорт продукции, выпускаемой на территории Республики Казахстан в сфере обрабатывающей промышленности	1,019,969	1,092,400
Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	276,183	440,200
Финансирование, в т.ч. замещение источников финансирования конечных заемщиков, реализующих инвестиционных проекты в обрабатывающей промышленности	29,176	42,153
Остаток на конец года	261,838,993	210,933,386

27 Долговые ценные бумаги выпущенные

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

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	573,035,293	559,124,678
Еврооблигации, выраженные в тенге	162,500,000	200,000,000
Облигации, выраженные в тенге	543,042,000	312,492,000
	1,278,577,293	1,071,616,678
Неамортизированный дисконт, нетто	(53,986,275)	(30,330,953)
	1,224,591,018	1,041,285,725
Начисленное вознаграждение	16,421,697	10,258,543
	1,241,012,715	1,051,544,268

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Не аудировано Балансовая стоимость 31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.
Еврооблигации XS0220743776	6.50%	6.84%	03.06.2005	03.06.2020	-	38,390,693
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	41,183,987	37,359,032
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAB91	4.125%	5.05%	10.12.2012	10.12.2022	524,929,794	473,453,909
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	20,004,846	20,000,651
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	65,897,710	65,875,707
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,949,609	15,944,506
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	18,508,203	18,502,142
Облигации KZ2C00003903	10.50%	10.80%	31.05.2017	31.05.2022	20,171,730	20,162,478
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	30,199,568	30,189,495
Облигации KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	9,181,762	9,179,384
Облигации KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	9,183,270	9,180,939
Облигации KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	9,171,699	9,169,300
Еврооблигации XS1734574137	9.50%	9.78%	14.12.2017	14.12.2020	-	100,148,371
Еврооблигации XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	100,638,352	100,329,440
Облигации KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	27,571,081	27,563,313
Облигации KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	42,923,219	42,912,301
Облигации KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	3,246,794	2,962,155

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Не аудировано	
					Балансовая стоимость 31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.
Облигации KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	30,228,757	30,220,452
Облигации XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	64,393,630	-
Облигации KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	1,651,514	-
Облигации KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,309,296	-
Облигации KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	52,484,867	-
Облигации KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	50,325,017	-
Облигации KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	50,322,348	-
Облигации KZ2C00007011	11.80%	15.14%	11.11.2020	11.11.2030	43,535,662	-
Итого					1,241,012,715	1,051,544,268

14 мая 2020 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с номиналом 20,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 0.15% годовых со сроком погашения 14 мая 2040 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего кредитования займов по низкой ставке в рамках Государственной программы «Программы кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 мая 2019 года № 79 (далее – Программа) с целевым назначением использования денег, полученных от размещения Облигаций на финансирование банков второго уровня через механизм займа для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства на условиях, определенных Программой». При первоначальном признании выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.97%. Дисконт в размере 18,456,560 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 26) (не аудировано).

18 июня 2020 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с номиналом 10,550,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 11.0% в год со сроком погашения 18 июня 2030 года. При первоначальном признании выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.27%. При первоначальном признании обязательства, дисконт в размере 1,305,352 тысяч тенге был отражен в составе прочих доходов (Примечание 9) (не аудировано). Основная сумма привлеченных средств была направлена на финансирование лизинговой деятельности.

11 ноября 2020 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 11.8% годовых со сроком погашения 11 ноября 2030 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования. При первоначальном признании долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 15.14%. Дисконт в размере 5,815,970 тысяч тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 1,453,992 тысяч тенге), так как указанные инструменты финансирования предоставлены Материнской Компанией Группы по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий (не аудировано)

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Не аудировано 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	1,051,544,268	946,066,085
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	274,121,565	101,387,959
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(140,861,000)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	133,260,565	101,387,959
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности		
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	18,456,560	17,096,041
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	18,456,560	17,096,041
Прочие изменения		
Процентный расход	93,014,664	74,616,647
Дисконт при первоначальном признании	(27,031,874)	(17,096,041)
Проценты уплаченные	(81,540,225)	(68,248,163)
Эффект от изменения курса валют	53,308,757	(2,278,260)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,241,012,715	1,051,544,268

28 Субординированный долг

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(253,790,598)	(260,418,959)
	111,068,736	104,440,375
Начисленное вознаграждение	94,274	94,274
	111,163,010	104,534,649

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

29 Прочие обязательства

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	20,207,343	1,323,744
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	1,004,808	833,015
Поступления по реализованным предметам лизинга	494,984	395,555
Резерв предстоящих выплат	306,188	672,112
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	69,703	59,852
Начисленные комиссионные расходы	34,122	10,064
Итого финансовых обязательств	22,117,148	3,294,342

	Не аудировано 31 декабря 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	17,750,446	19,146,798
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	2,922,700	1,058,295
Краткосрочная задолженность по средствам субсидирования	2,225,525	1,268,421
Предоплаты	1,146,867	2,412,112
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	1,098,932	580,205
Резерв для выплат вознаграждений	379,622	-
Обязательства по договорам с клиентами	6,304	23,080
Прочие обязательства	93,567	133,275
Итого нефинансовых обязательств	25,623,963	24,622,186
	47,741,111	27,916,528

30 Отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Не аудировано Остаток на 1 января 2020 г.	Не аудировано Признано в составе прибыли или убытка	Не аудировано Отражено в составе собственного капитала	Не аудировано Остаток на 31 декабря 2020 г.
Основные средства и нематериальные активы	(191,779)	(47,718)	-	(239,497)
Займы, выданные банкам	18,540,122	2,278,518	-	20,818,640
Займы, выданные клиентам	26,117,336	7,900,010	-	34,017,346
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1,453,993	-	1,453,993
Прочие активы	3,020,013	(413,951)	-	2,606,062

тыс. тенге	Не аудировано			
	Остаток на 1 января 2020 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 31 декабря 2020 г.
Займы от Материнской компании	(68,466,511)	4,572,758	-	(63,893,753)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(980,800)	(4,064,373)	-	(5,045,173)
Государственные субсидии	26,624,393	(8,118,100)	-	18,506,293
Займы, полученные от АО ФНБ «Самрук-Казына»	(788,627)	262,823	-	(525,804)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,396,042)	(190,442)	(1,453,993)	(5,040,477)
Производные финансовые инструменты	(1,904,036)	(295,391)	-	(2,199,427)
Прочие обязательства	137,734	(85,496)	-	52,238
Резервы	1,089,785	(560,118)	-	529,667
Чистые отложенные обязательства	(198,412)	2,692,513	(1,453,993)	1,040,108

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Признано в		
	Остаток на 1 января 2019 г.	составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2019 г.
Основные средства и нематериальные активы	(89,454)	(102,325)	(191,779)
Займы, выданные банкам	13,413,494	5,126,628	18,540,122
Займы, выданные клиентам	19,972,602	6,144,734	26,117,336
Прочие активы	3,405,592	(385,579)	3,020,013
Займы от Материнской компании	(61,568,821)	(6,897,690)	(68,466,511)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(1,143,554)	162,754	(980,800)
Государственные субсидии	23,900,891	2,723,502	26,624,393
Займы, полученные от АО ФНБ «Самрук-Казына»	(1,042,130)	253,503	(788,627)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(11,013)	(3,385,029)	(3,396,042)
Производные финансовые инструменты	(1,653,403)	(250,633)	(1,904,036)
Прочие обязательства	37,412	100,322	137,734
Резервы	2,193,668	(1,103,883)	1,089,785
Чистые отложенные обязательства	(2,584,716)	2,386,304	(198,412)

(б) Непризнанные отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Эти отложенные налоговые активы не были признаны в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы будут реализованы только в случае получения прибыли, против которой могут быть реализованы неиспользованные налоговые убытки, и не произойдет изменений в законах и нормативных актах, которые отрицательно повлияют на способность Группы требовать вычетов в будущие периоды.

Отложенные налоговые активы и обязательства не были признаны в отношении следующих статей:

	Не аудировано	
	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,220,426	2,386,891
Встроенный производный финансовый инструмент	(133,727)	(495,567)
Забалансовые процентные доходы по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	64,664	64,664
Прочие отложенные налоговые активы	27,760	28,930
	1,179,123	1,984,918

Временные разницы в размере 1,179,123 тысяч тенге (не аудировано) (в 2019 году: 1,984,918 тысяч тенге) не были признаны в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их реализацией.

31 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа выпустила 1,450 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 925 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 31 декабря были следующими:

Не аудировано 2020 года	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию	Оплаченный капитал
		Тенге	тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2020 года	2,109,270	-	503,667,511

2019 года	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию	Оплаченный капитал
		Тенге	тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000

Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2019 года	2,107,820	-	445,667,511

(б) Балансовая стоимость простых акций

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

	Не аудировано 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	242.35	202.87

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 декабря 2020 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 511,180,137 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 427,609,875 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,109,270 (31 декабря 2019 года: 2,107,820 акций).

(в) Прибыль на акцию

	Не аудировано 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прибыль за год	22,369,842	10,958,476
Выпущенные простые акции по состоянию на начало года	2,109,270	2,107,820
Влияние акций, выпущенных в течение периода	(627)	(370)
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	2,108,643	2,107,450
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	10,609	5,200

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 3,287,543 тысяч тенге (не аудировано) (2019 год: 973,143 тысячи тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 1,559.69 тенге (не аудировано) (2019 год: 461.88 тенге).

32 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

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

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

Для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен на активы и распространением пандемии COVID-19 Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозные макроэкономические индикаторы за 2020 года, принимая во внимание:

- ограничение экономической активности вследствие снижения доходов предприятий и физических лиц;
- обновленные прогнозы цен на топливно-энергетические ресурсы и сырьевой экспорт;
- влияние изменений на различные отрасли экономики;
- сценарии ухудшения ликвидности, роста себестоимости и снижения выручки лизингополучателей по результатам проведенного опроса.

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года Группа:

- переоценила PD как на 12 месяцев, так и до конца срока финансовых инструментов посредством обновления риск-факторов, в том числе макро-поправок. Ухудшение прогнозов по следующим 12-ти месячным риск факторам повлияло на увеличение значения по 12-ти месячным PD:
- прогноз риск фактора «Рост ВВП» составил отрицательное значение против прогноза 2019 года о росте ВВП Республики Казахстан;
- увеличения прогноза роста уровня безработицы – с 5.0% до 7.8%;
- значительное ухудшение прогноза изменения энергетического индекса – с - 4.8% до - 40.1%.
- переоценила PD как на 12 месяцев, так и до конца срока финансовых инструментов;
- перевела отдельных заемщиков из Стадии 1 в Стадию 2;
- пересмотрела внутренние кредитные рейтинги отдельных заемщиков в сторону снижения.

(б) Рыночный риск

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

и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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

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

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Не аудировано
31 декабря 2020 г.
тыс. тенге

АКТИВЫ

	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	134,501,204	108,284,933	-	-	-	-	-	242,786,137
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	745,176	104,016,933	1,592,941	15,277,317	147,135	-	-	121,779,502
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,916,208	122,894,482	-	124,810,690
Займы, выданные клиентам	-	269,842,520	317,190,099	56,099,004	393,550,373	802,810,731	6,423,488	1,845,916,215
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	11,182,918	12,802,833	30,484,077	155,320,068	112,095,471	4,654,494	326,539,861
Долговые ценные бумаги	-	10,945,383	-	44,178	7,673,095	190,595,023	-	209,257,679
Долевые инвестиции	14,841,000	-	-	-	-	-	-	14,841,000
Прочие финансовые активы	404,819	--	-	-	22,348,855	-	3,939	22,757,613
	150,492,199	504,272,687	331,585,873	101,904,576	580,955,734	1,228,395,707	11,081,921	2,908,688,697

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов	5,568,749	-	-	-	10,225,000	-	-	15,793,749
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	12,306,991	-	13,459,146	2,200,750	-	27,966,887
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	227,596,965	-	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	198,331,556	276,133,591	1,965,993	159,221,846	4,354,983	-	640,007,969
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	803,056	-	855,746,006	384,463,653	-	1,241,012,715
Субординированный долг	-	-	-	-	-	111,163,010	-	111,163,010
Прочие финансовые обязательства	22,117,148	-	-	-	-	-	-	22,117,148
	27,685,897	198,331,556	289,243,638	1,965,993	1,038,651,998	729,779,361	-	2,285,658,443
	122,806,302	305,941,131	42,342,235	99,938,583	(457,696,264)	498,616,346	11,081,921	623,030,254

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2019 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 прочих финансовых институтах	97,155,814	47,017,924	-	-	-	-	-	144,173,738
Займы, выданные банкам	3,415,266	76,349,964	4,353,011	7,297,442	147,195	-	-	91,562,878
Займы, выданные клиентам	-	-	-	-	2,240,003	108,705,836	-	110,945,839
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	233,332,871	249,570,177	53,959,249	253,426,610	825,740,997	2,174,560	1,618,204,464
Долговые ценные бумаги	-	4,960,497	13,682,125	12,303,677	67,638,688	90,810,635	944,718	190,340,340
Долевые инвестиции	19,506,343	-	-	-	-	-	-	19,506,343
Прочие финансовые активы	1,444,936	-	-	-	7,122,142	15,145,403	3,951	23,716,432
	121,522,359	361,661,256	267,605,313	98,623,577	354,245,383	1,217,134,975	3,123,229	2,423,916,092
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	7,011,307	-	-	-	-	10,225,000	-	17,236,307
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	24,606,101	2,380,167	-	26,986,268
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	175,228,967	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	238,796,485	121,876,140	958,095	33,844,957	144,819,692	-	540,295,369
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	38,390,693	100,148,371	687,048,274	225,956,930	-	1,051,544,268
Субординированный долг	-	-	-	-	-	104,534,649	-	104,534,649
Прочие финансовые обязательства	3,294,342	-	-	-	-	-	-	3,294,342
	10,305,649	238,796,485	160,266,833	101,106,466	745,499,332	663,145,405	-	1,919,120,170
	111,216,710	122,864,771	107,338,480	(2,482,889)	(391,253,949)	553,989,570	3,123,229	504,795,922

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Не аудировано 31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения,			Средняя эффективная ставка вознаграждения,		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8.52%	0.05%	2.00%	7.36%	0.77%	2.00%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	7.80%	-	-	7.69%	-	4.00%
Займы, выданные банкам	10.46%	-	-	10.24%	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	8.21%	-	-	9.71%	-	-
Займы, выданные клиентам	10.91%	5.93%	-	9.58%	5.90%	5.90%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6.71%	-	-	6.92%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.10%	1.71%	-	6.56%	2.87%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	12.54%	-	-	12.54%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.50%	3.97%	-	8.44%	3.97%	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	9.46%	-	-	9.46%	-	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	5.13%	-	-	5.14%	-	-
Займы от Материнской компании	9.89%	-	-	9.39%	-	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	9.15%	4.49%	10.18%	7.00%	4.08%	7.94%
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.83%	5.14%	-	11.08%	5.27%	-
Субординированный долг	6.72%	-	-	6.72%	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано 31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,551,570	2,551,570	1,391,780	1,391,780
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,551,570)	(2,551,570)	(1,391,780)	(1,391,780)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Не аудировано 31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(10,259,850)	-	(11,828,065)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	10,982,249	-	12,833,654

(ii) Валютный риск

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

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

	Не аудировано Тенге тыс. тенге	Не аудировано Доллары США тыс. тенге	Не аудировано Евро тыс. тенге	Не аудировано Прочие валюты тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	189,859,126	52,411,842	73,628	441,541	242,786,137
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	121,609,724	144,162	25,616	-	121,779,502
Займы, выданные банкам	124,810,690	-	-	-	124,810,690
Займы, выданные клиентам	947,611,605	898,304,610	-	-	1,845,916,215
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	326,539,861	-	-	-	326,539,861
Долговые ценные бумаги	13,973,782	195,283,897	-	-	209,257,679
Долевые инвестиции	14,841,000	-	-	-	14,841,000
Авансы по договорам финансовой аренды	123,158,997	-	-	-	123,158,997
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	27,855,425	-	-	-	27,855,425
Инвестиционное имущество	222,507	-	-	-	222,507
Основные средства и нематериальные активы	5,991,289	-	-	-	5,991,289
Прочие активы	22,995,816	8,286,630	45,335	-	31,327,781
Текущий налоговый актив	963,526	-	-	-	963,526
Отсроченный налоговый актив	1,040,108	-	-	-	1,040,108
Производные финансовые инструменты*	668,474	-	-	-	668,474
Итого активов	1,922,141,930	1,154,431,141	144,579	441,541	3,077,159,191
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	11,073,483	4,720,253	13	-	15,793,749
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	27,966,887	-	-	-	27,966,887
Займы от Материнской Компании	227,596,965	-	-	-	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	26,362,524	599,892,271	-	13,753,174	640,007,969
Государственные субсидии	261,838,993	-	-	-	261,838,993
Долговые ценные бумаги выпущенные	674,898,934	566,113,781	-	-	1,241,012,715
Субординированный долг	111,163,010	-	-	-	111,163,010
Резервы	2,475,613	349,825	-	-	2,825,438
Прочие обязательства	25,923,890	21,738,902	59,740	18,579	47,741,111
Производные финансовые инструменты*	-	842,304	-	-	842,304
Итого обязательств	1,369,300,299	1,193,657,336	59,753	13,771,753	2,576,789,141
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2020 года	552,841,631	(39,226,195)	84,826	(13,330,212)	500,370,050
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года*	(9,382,500)	21,045,500	-	-	11,663,000
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2020 года	543,459,131	(18,180,695)	84,826	(13,330,212)	512,033,050

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

состоянию на 31 декабря 2019 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	валюты тыс. тенге	тыс. тенге

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

**В состав дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включена сумма встроенного производного финансового инструментов размере 2,617,752 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 6,651,931 тысяча тенге).

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

	Не аудировано 2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
	20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(2,908,911)	(2,908,911)	(2,098,504)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	727,228	727,228	524,626	524,626
20% рост курса евро по отношению к тенге	13,572	13,572	555,232	555,232
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(3,393)	(3,393)	(138,808)	(138,808)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(2,132,834)	(2,132,834)	(2,480,454)	(2,480,454)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	533,208	533,208	620,113	620,113

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

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, Дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного РЕПО», долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;

- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и Департаментом бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	Не аудировано 31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	242,786,137	144,173,536
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	121,779,502	91,562,878
Займы, выданные банкам	124,810,690	110,945,839
Займы, выданные клиентам	1,845,916,215	1,618,204,464
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	326,539,861	190,340,340
Долговые ценные бумаги	209,257,679	225,466,058
Авансы по договорам финансовой аренды	123,158,997	133,273,093
Прочие финансовые активы	22,757,613	23,716,432
Производные финансовые инструменты	11,489,170	10,160,691
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	3,028,495,864	2,547,843,331

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года (не аудировано):

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неаудированном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неаудированном консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в неаудированном консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	24,345,200	-	24,345,200	(24,338,488)	-	6,712
Займы, выданные клиентам	13,424,436	-	13,424,436	-	(2,807,162)	10,617,274
Прочие финансовые активы	22,348,856	-	22,348,856	(8,887,233)	(10,225,000)	3,236,623
Итого финансовых активов	60,118,492	-	60,118,492	(33,225,721)	(13,032,162)	13,860,609
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(13,032,162)	-	(13,032,162)	13,032,162	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,887,233)	-	(8,887,233)	8,887,233	-	-
Итого финансовых обязательств	(21,919,395)	-	(21,919,395)	21,919,395	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,962,855	-	6,962,855	(6,962,855)	-	-
Займы, выданные клиентам	12,106,347	-	12,106,347	-	(2,604,700)	9,501,647
Прочие финансовые активы	22,346,686	-	22,346,686	(8,015,719)	(10,225,000)	4,105,967
Итого финансовых активов	41,415,888	-	41,415,888	(14,978,574)	(12,829,700)	13,607,614
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(12,829,700)	-	(12,829,700)	12,829,700	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,015,719)	-	(8,015,719)	8,015,719	-	-
Итого финансовых обязательств	(20,845,419)	-	(20,845,419)	20,845,419	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. В целях определения методов и процедур управления ликвидностью Правлением Группы утверждены Правила по управлению ликвидностью.

Правила по управлению ликвидностью состоят из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, займов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом. Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно правил по управлению ликвидностью принимаются КУАП.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года (не аудировано). Непризнанные обязательства представлены в Примечании 34.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	988,543	-	225,000	2,713,264	16,349,442	20,276,249	15,793,749
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	12,915,163	27,809	17,815,899	30,758,871	27,966,887
Займы от Материнской компании	9,750	1,206,542	1,687,282	4,082,029	476,543,532	483,529,135	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	20,247,901	2,274,429	19,142,116	41,034,809	680,002,852	762,702,107	640,007,969
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,180,350	7,294,506	35,920,608	49,395,464	1,692,282,014	1,791,072,942	1,241,012,715
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	370,305,799	370,692,285	111,163,010
Прочие финансовые обязательства	1,036,830	585,842	47,972	205,549	20,240,955	22,117,148	22,117,148
Производные финансовые инструменты							
Поступление	(21,045,500)	-	-	-	-	(21,045,500)	(11,489,170)
Выбытие	9,382,500	-	-	-	-	9,382,500	-
Итого обязательств	16,800,374	11,479,562	70,013,141	97,652,167	3,273,540,493	3,469,485,737	2,274,169,273
Условные обязательства кредитного характера	75,039,369	43,741,179	6,513,770	26,662,395	58,261,700	210,218,413	-

Группа полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 34.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	2,815,467	-	225,000	745,687	18,832,653	22,618,807	17,236,307
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	374,350	40,683	30,758,871	31,173,904	26,986,268
Займы от Материнской компании	9,750	1,192,458	874,867	2,073,600	365,840,820	369,991,495	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	16,123,012	1,485,655	15,543,193	38,946,638	590,439,030	662,537,528	540,295,369
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,230,350	3,823,142	69,728,770	137,279,845	1,206,003,257	1,420,065,364	1,051,544,268
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	370,692,285	371,078,771	104,534,649
Прочие финансовые обязательства	2,083,842	6,351	64,333	877,615	262,201	3,294,342	3,294,342
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	(19,129,500)	-	(19,129,500)	(10,160,691)
Выбытие	-	-	-	9,382,500	-	9,382,500	-
Итого обязательств	24,262,421	6,625,849	86,885,513	170,410,311	2,582,829,117	2,871,013,211	1,908,959,479
Условные обязательства кредитного характера	304,247,168	2,440,696	45,097,269	71,001,493	6,308,718	429,095,344	-

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года (не аудировано).

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	218,440,937	24,345,200	-	-	-	-	-	-	242,786,137
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	104,762,109	-	16,870,258	147,135	-	-	-	121,779,502
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,916,208	122,894,482	-	-	124,810,690
Займы, выданные клиентам	-	542,493	20,732,441	76,798,435	477,049,191	1,264,370,167	-	6,423,488	1,845,916,215
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4,728,245	6,454,673	43,286,910	155,320,068	112,095,471	-	4,654,494	326,539,861
Долговые ценные бумаги	-	10,945,383	-	44,178	7,673,095	190,595,023	-	-	209,257,679
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	14,841,000	-	14,841,000
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	222,507	-	222,507
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,991,289	-	5,991,289
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	494,361	36,439,172	22,786,261	63,439,203	-	-	-	123,158,997
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	1,039,023	18,703,788	8,112,614	-	-	-	-	27,855,425
Прочие активы	486,628	6,731,286	150,033	298,031	22,432,860	-	1,221,685	7,258	31,327,781
Текущий налоговый актив	-	-	30	963,496	-	-	-	-	963,526
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1,040,108	-	-	1,040,108
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	11,489,170	-	-	-	11,489,170
Итого активов	218,927,565	153,588,100	82,480,137	169,160,183	739,466,930	1,690,995,251	22,276,481	11,085,240	3,087,979,887

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	763,543	-	-	2,263,264	10,226,946	2,539,996	-	-	15,793,749
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	12,306,991	13,459,146	2,200,750	-	-	27,966,887
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	227,596,965	-	-	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	73,962	1,729,928	2,448,989	242,446,844	393,308,246	-	-	640,007,969
Государственные субсидии	-	1,154,261	2,233,873	9,212,063	55,706,901	193,531,895	-	-	261,838,993
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	803,056	855,746,006	384,463,653	-	-	1,241,012,715
Субординированный долг	-	-	-	-	-	111,163,010	-	-	111,163,010
Прочие обязательства	1,146,624	1,659,085	12,050,202	11,091,392	20,831,959	961,849	-	-	47,741,111
Резервы	-	-	845,539	1,651,068	328,831	-	-	-	2,825,438
Итого обязательств	1,910,167	2,887,308	16,859,542	39,776,823	1,198,746,633	1,315,766,364	-	-	2,575,946,837
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	217,017,398	150,700,792	65,620,595	129,383,360	(459,279,703)	375,228,887	22,276,481	11,085,240	512,033,050

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

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

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

33 Управление капиталом

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

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

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

34 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	Не аудировано 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	204,832,389	420,524,901
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	5,386,024	8,570,443

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав обязательств по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 48,168,567 тысяч тенге, приходящаяся на четыре заемщика (не аудировано), (2019 год: 270,704,270 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на десять заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 369,113,733 тысячи тенге (не аудировано) (2019 год: 932,697,752 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

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

35 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

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

36 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов контролирующей стороной Группы является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

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

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	816,704	824,927

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

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

Не аудировано
31 декабря 2020 года

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя	тыс. тенге	Средняя	тыс. тенге	Средняя	
		ставка		ставка		ставка	
		вознагражде-		вознагражде-		вознагражде-	
		ния		ния		ния	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	139,506,705	-	139,506,705
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	25,722,872	7.50	-	-	25,722,872
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	467,753,389	8.86	467,887,431
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	193,566	-	197,784,202	6.00	197,977,768
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	16,608,246	0.38	16,608,246
Долевые инвестиции	-	-	14,841,000	-	-	-	14,841,000
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	36,078,383	-	36,078,383
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	963,526	-	963,526
Прочие активы	6,614,284	-	22,351,193	-	452,497	-	29,417,974
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1,040,108	-	1,040,108
Производные финансовые инструменты	-	-	11,489,170	-	-	-	11,489,170
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	10,591,260	9.00	116,755	-	10,708,015
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	27,966,887	0.27	27,966,887
Займы от Материнской Компании	227,596,965	0.13	-	-	-	-	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	16,067,732	1.00	-	-	16,067,732
Государственные субсидии	-	-	1,070,889	-	260,768,104	-	261,838,993
Долговые ценные бумаги выпущенные	144,183,028	11.80	16,463,932	6.90	272,822,694	10.20	433,469,654
Субординированный долг	104,171,061	0.15	-	-	6,991,949	0.01	111,163,010
Резервы	-	-	-	-	841,685	-	841,685
Прочие обязательства	-	-	933	-	9,768,661	-	9,769,594

Не аудировано 2020 год	Материнская	Прочие дочерние	Прочие компании	Итого
	компания	предприятия	и	
	Материнской	Материнской	государственные	
	компании	компании	организации	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	5,360,465	40,164,621	45,525,086
Прочие процентные доходы	-	-	11,641,155	11,641,155
Процентные расходы	(25,290,719)	(3,209,741)	(32,307,422)	(60,807,882)
Комиссионные доходы	-	-	16,814	16,814
Комиссионные расходы	(38,358)	-	(32,787)	(71,145)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	900	8,872,863	8,873,763
Чистая реализованная прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	292,502	292,502
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	660,679	11,827	672,506
Чистая прибыль, возникающая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	216,855	216,855
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(2,269,312)	(11,861,799)	(14,158,111)
Восстановление резерва от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	11,538	11,538
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	-	(165)	(165)
Прочие доходы	-	1,169,685	29,084,675	30,254,360
Общие административные расходы	-	(2,273)	(822,855)	(825,128)
Расход по подоходному налогу	-	-	(869,805)	(869,805)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года сумма в размере 40,590,502 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 26).

31 декабря 2019 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя	тыс. тенге	Средняя	тыс. тенге	Средняя	
		ставка		ставка		ставка	
	тыс. тенге	вознагражде- ния	тыс. тенге	вознагражде- ния	тыс. тенге	вознагражде- ния	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	94,460,709	-	94,460,709
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	56,491,019	7.75	-	-	56,491,019
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	410,512,690	7.56	410,646,732
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	233,182	-	92,560,886	5.91	92,794,068
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	47,067,921	1.51	47,067,921
Долевые инвестиции	-	-	19,506,343	-	-	-	19,506,343
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	58,671,872	-	58,671,872
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	124,719	-	124,719
Прочие активы	42,579	-	22,269,348	-	496,874	-	22,808,801
Производные финансовые инструменты	-	-	10,012,213	-	-	-	10,012,213
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	10,281,250	9.00	2,590,317	-	12,871,567
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	26,986,286	0.27	26,986,286
Займы от Материнской Компании	175,228,967	0.14	-	-	-	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	15,195,999	1.00	-	-	15,195,999
Государственные субсидии	-	-	-	-	210,933,386	-	210,933,386
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	22,298,611	6.88	254,693,351	10.89	276,991,962
Субординированный долг	98,018,474	0.15	-	-	6,516,175	0.01	104,534,649
Резервы	-	-	-	-	4,489,511	-	4,489,511
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	198,412	-	198,412
Прочие обязательства	-	-	157	-	5,716,947	-	5,717,104

2019 год	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	5,960,549	39,979,066	45,939,615
Прочие процентные доходы	-	-	6,908,234	6,908,234
Процентные расходы	(18,824,039)	(3,426,704)	(24,987,751)	(47,238,494)
Комиссионные доходы	-	-	2,836,194	2,836,194
Комиссионные расходы	(37,250)	-	(24,097)	(61,347)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	49,713	(3,815,307)	(3,765,594)
Чистая реализованная прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(78,614)	389,294	310,680
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	372,129	119,075	491,204
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	194,685	(34,091)	160,594
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	(2,683,659)	(2,683,659)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	-	(5,451,754)	(5,451,754)
Прочие доходы	-	19,270	27,262,228	27,281,498
Общие административные расходы	-	(2,573)	(800,998)	(803,571)
Расход по подоходному налогу	-	-	(4,083,209)	(4,083,209)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года сумма в размере 37,709,460 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 27).

37 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.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 2.96% до 16.57% годовых для долларов США и от 10.61% до 26.76% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2019 года: от 3.12% до 20.36% годовых для долларов США и от 10.06% до 30.09% годовых для тенге)
- Ставка дисконтирования 2.09% годовых для долларов США и от 13.23% до 14.84% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости (31 декабря 2019 года: от 3.67% для долларов США и от 11.69% до 14.39% годовых для тенге).

- Ставка дисконтирования от 12.94% до 15.37% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам (31 декабря 2019 года: от 9.45% до 12.80% годовых).
- Ставки дисконтирования от 1.28% до 2.48% годовых для долларов США и от 10.80% до 11.83% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2019 года: 2.47% до 3.95% годовых для долларов США и от 10.49% до 10.77% годовых для тенге).
- Ставки дисконтирования от 11.76% до 13.23% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2019 года: от 10.50% годовых до 11.69% годовых).
- Ставки дисконтирования от 11.30% до 11.83% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2019 года: от 10.49% годовых до 10.60% годовых).
- Ставки дисконтирования от 2.09% до 4.38% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 11.15% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2019 года: от 2.44% до 5.58% годовых в иностранной валюте и 10.69% годовых в тенге).
- Ставки дисконтирования от 10.80% до 11.43% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына» 31 декабря 2019 года: от 10.56% до 10.77% годовых).
- Ставки дисконтирования 11.25% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам клиентов (31 декабря 2019 года: 10.64% годовых).

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;

- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

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

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

	Примечание	Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	18	191,136,108	5,476,016	947,067	197,559,191
Займы, выданные клиентам	16	-	-	79,061,993	79,061,993
Долевые инвестиции	20	-	-	14,841,000	14,841,000
Прочие активы	21	4,070	9,989	-	14,059
Производные финансовые инструменты	22	-	11,489,170	-	11,489,170
Встроенные производные финансовые инструменты	17	-	-	2,617,752	2,617,752
		191,140,178	16,975,175	97,467,812	305,583,165

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	18	180,447,309	33,346,230	929,906	214,723,445
Займы, выданные клиентам	16	-	-	68,893,053	68,893,053
Долевые инвестиции	20	-	-	19,506,343	19,506,343
Прочие активы	21	3,913	57,973	-	61,886
Производные финансовые инструменты	22	-	10,160,691	-	10,160,691
Встроенные производные финансовые инструменты	17	-	-	6,651,931	6,651,931
		180,451,222	43,564,894	95,981,233	319,997,349

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

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	14,841,000	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.71-18.00%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79,061,993	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 2.84%, Казахстанский тенге: 13.90%-14.81%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	2,617,752	Модель опциона		Российский рубль: 8.31%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	947,067	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	13.59%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не аудировано Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	68,893,053	929,906	19,506,343	6,651,931
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	10,070,933	234,855	960,312	2,103,761
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(459,387)	-
Погашения	(11,540,129)	(217,694)	(5,166,268)	(2,062,612)
Приобретение	11,638,136	-	-	-
Прекращение требования	-	-	-	(4,196,970)
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды	-	-	-	121,642
Остаток по состоянию на 31 декабря	79,061,993	947,067	14,841,000	2,617,752

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

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

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

тыс. тенге	Не аудировано Влияние на прибыль или убыток		Не аудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное
Долговые ценные бумаги	25,341	(24,467)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	1,484,100	(1,484,100)
Займы, выданные клиентам	2,002,322	(1,908,028)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	578,187	(420,457)	-	-
Итого	2,605,850	(2,352,952)	1,484,100	(1,484,100)

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

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

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

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

(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

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

тыс. тенге	Не	Не	Не	Не	Не
	аудировано Уровень 1	аудировано Уровень 2	аудировано Уровень 3	аудировано Итого справедливой стоимости	аудировано Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	242,786,137	-	242,786,137	242,786,137
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	121,779,502	-	121,779,502	121,779,502
Займы, выданные банкам	-	98,944,557	2,212,775	101,157,332	124,810,690
Займы, выданные клиентам	-	1,638,292,924	50,517,944	1,688,810,868	1,766,854,222
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	248,516,216	8,513,219	257,029,435	323,922,109
Долговые ценные бумаги	-	5,452,199	871,369	6,323,568	11,698,488
Прочие финансовые активы	-	25,343,870	50,270	25,394,140	22,743,554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	15,103,529	-	15,103,529	15,793,749
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	26,006,124	-	26,006,124	27,966,887
Займы от Материнской Компании	-	205,553,456	-	205,553,456	227,596,965
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	639,528,510	-	639,528,510	640,007,969
Долговые ценные бумаги выпущенные	829,038,190	472,537,152	-	1,301,575,342	1,241,012,715
Субординированный долг	-	55,717,217	-	55,717,217	111,163,010
Прочие финансовые обязательства	-	22,117,148	-	22,117,148	22,117,148

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	144,173,738	-	144,173,738	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	91,562,878	-	91,562,878	91,562,878
Займы, выданные банкам	-	97,586,422	6,772,758	104,359,180	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	1,443,892,491	43,202,677	1,487,095,168	1,549,311,411
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	168,238,249	-	168,238,249	183,688,409
Долговые ценные бумаги	-	5,323,806	805,254	6,129,060	10,742,613
Прочие финансовые активы	-	24,822,803	37,402	24,860,205	23,654,546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	16,682,203	-	16,682,203	17,236,307
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	23,999,733	-	23,999,733	26,986,268
Займы от Материнской Компании	-	162,136,947	-	162,136,947	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	516,249,123	17,701,280	533,950,403	540,295,369
Долговые ценные бумаги выпущенные	807,369,516	289,529,549	-	1,096,899,065	1,051,544,268
Субординированный долг	-	59,706,72	-	59,706,72	104,534,64
Прочие финансовые обязательства	-	3,294,34	-	3,294,34	3,294,34

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2020 года (не аудировано):

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

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

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

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



 Документ подписан с помощью ЭЦП: **МАМЕКОВА САУЛЕ 26.02.2021 12:21; САРКУЛОВ АБАЙ 26.02.2021 12:57**

Лист согласования

26.02.2021 12:11:25 Бапанова Г.Н.: СОГЛАСЕН (Заместитель Главного бухгалтера - Начальник управления)
 26.02.2021 12:12:32 Бабичев Д.Ю.: СОГЛАСЕН (Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами)
 26.02.2021 12:20:51 Мамекова С.М.: ПОДПИСАЛ (Главный бухгалтер - Директор департамента)
 26.02.2021 12:57:43 Саркулов А.С.: ПОДПИСАЛ (Председатель Правления)