

**АО «АТФБанк»  
(ДБ АО «Jusan Bank»)**

Пояснительная записка к  
консолидированной промежуточной  
сокращенной финансовой  
отчетности  
за трехмесячный период,  
закончившийся  
31 марта 2021 года

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает финансовую информацию АО «АТФБанк» (ДБ АО «Jusan Bank») (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. В связи с приобретением Банком статуса дочернего Банка АО «Jusan Bank» и связанным с этим изменением наименования, Банк прошел государственную перерегистрацию 11 марта 2021 года. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной 18 марта 2021 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Банк и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25D5F7 г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»). По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк имел 18 филиалов в Казахстане.

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 марта 2021 г. Не аудировано	31 декабря 2020 г. Не аудировано
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО «АТФ Проект»	Казахстан	Банковская деятельность	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызстан		97.1	97.1

## 1 Общие положения, продолжение

### (б) Акционеры

1 февраля 2021 года, согласно решению Совета директоров АО «First Heartland Jusan Bank» (далее, «Jusan Bank»), было реализовано право требования Jusan Bank от прочих акционеров Банка продать Jusan Bank принадлежащие им голосующие акции Банка. 9 февраля 2021 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров Банка, в количестве 106,269 штук по цене 922.53 тенге за одну простую акцию. Таким образом, соотношение количества простых акций Банка, принадлежащих Jusan Bank, к общему числу голосующих простых акций Банка, составило 100.0%.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

<i>Акционеры</i>	<b>31 марта 2021 г.</b> %	<b>31 декабря 2020 г.</b> %
	<b>Не аудировано</b>	<b>Не аудировано</b>
АО «First Heartland Jusan Bank»	100%	99.88
Прочие акционеры	-	0.12
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

На 31 марта 2021 года акционерами Jusan Bank являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 80.04% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 19.96% простых акций, находящихся в обращении.

По состоянию на 31 марта 2021 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользуется правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансовой деятельности автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций. По состоянию на 31 марта 2021 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

### (в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность 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 деятельность 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.

## **1 Общие положения, продолжение**

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.

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 в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Группа продолжает внимательно следить за ситуацией и будет реагировать на смягчение последствий таких событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация 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 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

### **(б) База для определения стоимости**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ОАО «Оптимум Банк», является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

деятельность. Функциональной валютой дочерней компании ОАО «Оптима Банк» является кыргызский сом.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тыс., если не указано иное.

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

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

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

Примечание 26 представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

## **3 Основные положения учетной политики**

Учетная политика, применяемая Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступивших в действие по состоянию на 1 января 2021 года, не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение таких стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов, поправок и разъяснений с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

**4 Чистые процентные доходы**

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	19,437,305	29,789,053
Денежные средства и их эквиваленты	8,803,444	3,727,102
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,684,714	1,025,127
Депозиты и кредиты, выданные банкам	8,460	1,983
	<b>29,933,923</b>	<b>34,543,265</b>
Процентные доходы по прочим активам	59,795	-
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>59,795</b>	-
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,848,831)	(11,556,612)
Прочие привлеченные средства	(4,035,388)	(4,228,072)
Субординированные займы	(2,360,578)	(3,746,637)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(141,605)	(134,887)
Прочие процентные расходы	(53,961)	(108,975)
	<b>(15,440,363)</b>	<b>(19,775,183)</b>
	<b>14,553,355</b>	<b>14,768,082</b>

**5 Комиссионные доходы**

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	2,908,170	2,433,457
Банковские переводы	1,091,511	1,218,440
Кассовые операции	517,278	790,700
Гарантии и аккредитивы	224,378	503,064
Торговля иностранной валютой	144,238	218,466
Доверительные операции	113,461	86,422
Обслуживание клиентов	67,323	39,395
Агентские услуги по договорам страхования	61,916	971,456
Сейфовые операции	23,273	24,223
Кастодиальные услуги	14,387	10,621
Прочее	68,103	70,149
	<b>5,234,038</b>	<b>6,366,393</b>

## 6 Комиссионные расходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	2,485,213	2,308,396
Расходы на страхование депозитов клиентов	417,511	456,914
Банковские переводы	186,177	225,855
Кастодиальные услуги	18,128	17,486
Гарантии и аккредитивы	12,165	24,429
Торговля иностранной валютой	8,382	5,169
Прочее	20,801	28,803
	<b>3,148,377</b>	<b>3,067,052</b>

## 7 Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

## 8 Доход/(убыток) от восстановления/(обесценения)

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
<b>Доход/(расход) от восстановления/(обесценения) по кредитным убыткам:</b>		
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(19,767)	(19,924)
Денежные эквиваленты	(1,027)	14,966
Кредиты, выданные клиентам	21,534,412	(9,006,808)
Условные обязательства кредитного характера	41,087	367,063
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,560	(2,906)
Активы, удерживаемые для продажи	-	(906,659)
Прочие активы	38,793	(81,131)
	<b>21,596,058</b>	<b>(9,635,399)</b>
<b>Прочие доход/(расход) от восстановления/(обесценения)</b>		
Прочие активы	598,775	(200,046)
Изъятое имущество (в составе прочих активов)	120,823	(159,132)
Гудвил	-	(400,000)
	<b>719,598</b>	<b>(759,178)</b>

## 9 Общие и административные расходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	4,105,919	4,726,364
Налоги и отчисления по заработной плате	457,974	499,993
	<b>4,563,893</b>	<b>5,226,357</b>
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	860,159	963,161
Ремонт и обслуживание	665,731	472,751
Налоги, помимо подоходного налога	407,769	370,698
Безопасность	262,004	254,818
Услуги связи и информационные услуги	256,663	337,571
Коллекторские услуги	145,268	120,424
Аренда транспорта	108,315	105,496
Аренда	102,242	104,892
Профессиональные услуги	95,617	65,946
Канцелярские товары, публикации	95,308	105,539
Транспортные услуги и логистика	35,622	34,508
Страхование	24,401	42,217
Представительские расходы	23,356	16,654
Реклама и маркетинг	20,385	180,950
Штрафы и пени	18,552	2,198
Командировочные расходы	10,298	141,133
Прочие	12,106	69,979
	<b>7,707,689</b>	<b>8,615,292</b>

Расходы по износу и амортизации за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 года, включают расходы по амортизации активов в форме права пользования в размере 184,557 тыс.тенге (31 марта 2020 года: 272,736 тыс.тенге).

## 10 Расходы по подоходному налогу

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий период	108,419	103,728
<b>Отложенный налог</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	216,264	1,137,960
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>324,683</b>	<b>1,241,688</b>

Банк и его дочерние организации, за исключением ОАО «Оптима Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка для Группы за периоды, закончившиеся 31 марта 2021 и 2020 годов, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога



## 10 Расходы по подоходному налогу, продолжение

казахстанских компаний. Для ОАО «Оптим Банк» применимая налоговая ставка текущего налога за периоды, закончившиеся 31 марта 2021 и 2020 годов, составляет 10%.

## 11 Денежные средства и их эквиваленты

	<b>31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге</b>
Денежные средства в кассе	56,999,220	50,687,991
Счета типа «ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	15,065,427	106,725,759
Счета типа «ностро» в Национальном Банке Кыргызской Республики	13,660,593	13,065,083
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	2,905,838	4,347,604
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	19,856,371	25,912,576
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,353,631	7,230,211
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,555,079	2,994,188
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	125,512	210,075
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,986,921	2,230,874
Краткосрочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	187,051,792	417,199,611
Краткосрочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9,018,814	8,399,142
Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	318,940,725	-
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9,936,649	6,607,035
Срочные вклады в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	29,308,068	10,517,345
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>675,764,640</b>	<b>656,127,494</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(24,763)	(23,347)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>675,739,877</b>	<b>656,104,147</b>

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 марта 2021 года в состав денежных эквивалентов включены требования со сроком погашения до 90 дней краткосрочные ноты НБРК, с балансовой стоимостью 318,940,725 тыс.тенге сроком до 7 апреля, 14 апреля и 21 апреля 2021 года (31 декабря 2020 года: ноль тенге).

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имеет два банка (31 декабря 2020 года: два банка), на долю которого приходится более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 553,674,000 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: 551,996,630 тыс. тенге).

## 11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

### Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления НБРК № 229 от 29 ноября 2019 года. Для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 50% от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и

сумма остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. Ранее резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 марта 2021 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 9,787,630 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: 10,635,611 тыс.тенге). Законодательством Республики Казахстан не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с корреспондентских счетов Банка в НБРК.

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики. По состоянию на 31 марта 2021 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 14,135,880 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: 13,108,611 тыс. тенге). Законодательством Кыргызской Республики не ограничивается способность ОАО «Оптима Банк» снимать денежные средства с корреспондентских счетов ОАО «Оптима Банк» в Национальном Банке Кыргызской Республики.

## 12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долговые инструменты с фиксированным доходом</b>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	87,513	84,310
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,980	14,474
	<b>90,493</b>	<b>98,784</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	242,856	234,344
	<b>242,856</b>	<b>234,344</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

### 13 Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	67,121,004	19,739,883
Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	7,211,907	6,559,766
	<b>74,332,911</b>	<b>26,299,649</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(83,069)	(64,151)
<b>Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>74,249,842</b>	<b>26,235,498</b>

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов никакие долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются просроченными или обесцененными, и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. В течение трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 2021 года, движений между Стадиями не было (31 декабря 2020 года: не было).

По состоянию на 31 марта 2021 года Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 3,035,218 тыс.тенге служат обеспечением обязательств ОАО «Оптима Банк» по кредитам, полученным от Национального Банка Кыргызской Республики (31 декабря 2020 года: 3,839,102 тыс. тенге), и 1,405,211 тыс.тенге служат обеспечением обязательств ОАО «Оптима Банк» по кредитам, полученным от Российско-Кыргызского Фонда развития (31 декабря 2020 года: 1,095,148 тыс.тенге).

### 14 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	42,445,236	42,215,660
Счет в Национальном Банке Республики Кыргызстан	382,363	122,639
Депозиты в других банках:	-	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,274,592	1,262,062
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,467,769	6,508,979
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	419,653	377,810
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,063,457	6,022,889
<b>Депозиты и кредиты, выданные банкам, до вычета ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>57,053,070</b>	<b>56,510,039</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(4,346,610)	(4,309,343)
<b>Депозиты и кредиты, выданные банкам</b>	<b>52,706,460</b>	<b>52,200,696</b>

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 марта 2021 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включены гарантированные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 1,706,066 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 1,706,066 тыс. тенге), вклады UnionPay International на сумму 21,268 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 21,046 тыс. тенге) и АО «Казинвестбанк» на сумму 4,296,700 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: 4,256,452 тыс. тенге), который является просроченным с 17 января 2017 года.

По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности АО «Казинвестбанк» не был погашен. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по депозиту АО «Казинвестбанк» составил 100% от имеющегося остатка.

**14 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение**

Денежные средства на специальном счете в НБРК включают средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») и размещенные на специальном счете в НБРК в соответствии с условиями кредитных соглашений с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашениями с Даму и БРК средства могут быть сняты с текущего счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

В марте 2020 года в условиях режима чрезвычайного положения, введенного в Республике Казахстан 16 марта 2020 года, вызванного пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, Правительством Республики Казахстан и НБРК разработан ряд мер по поддержке субъектов МСБ и социально уязвимых категорий населения.

Банк принимает активное участие в указанных государственных мерах, в том числе посредством кредитования субъектов МСБ в рамках средств в размере 57 миллиардов тенге, полученных по государственной программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 марта 2021 года данные средства были частично освоены, неосвоенные остатки в размере 35,616,309 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: 36,925,656 тыс.тенге) размещены на специальном счете в НБРК.

По состоянию на 31 марта 2021 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены средства в размере 7,762,313 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: 7,790,826 тыс.тенге), предоставленные другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы.

**15 Кредиты, выданные клиентам**

	<b>31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>492,525,316</b>	<b>540,261,608</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	51,732,094	57,881,908
Беззалоговые потребительские кредиты	115,428,764	128,150,601
Залоговые потребительские кредиты	28,556,741	31,737,918
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	8,685,950	8,743,722
Кредиты на покупку автомобилей	1,458,308	1,561,773
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>205,861,857</b>	<b>228,075,922</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>698,387,173</b>	<b>768,337,530</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(207,175,285)	(225,479,291)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>491,211,888</b>	<b>542,858,239</b>

**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

По состоянию на 31 марта 2021 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам ОАО «Оптима Банк», чистой балансовой стоимостью 8,757,701 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: 8,749,765 тыс.тенге).

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам, за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года:

	<b>31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января	225,479,291	155,343,276
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,926,635	1,058,582
Чистое (восстановления)/создание ожидаемых кредитных убытков	(23,461,047)	7,948,226
Списания	(278,755)	(16,712,727)
Восстановления	2,608,230	10,473,565
Влияние пересчета иностранных валют	900,931	16,255,228
Величина ожидаемых кредитных убытков на 31 марта	<b>207,175,285</b>	<b>174,366,150</b>

**16 Прочие активы**

	<b>31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств	3,553,149	4,142,412
Финансовая аренда	1,462,683	1,287,780
Начисленный комиссионный доход	586,901	612,611
Прочие финансовые активы	789,480	734,744
	<b>6,392,213</b>	<b>6,777,547</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(1,443,970)	(1,473,065)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>4,948,243</b>	<b>5,304,482</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Изъятые имущество	52,101,241	51,659,512
Залоговое имущество в процессе переоформления	9,338,085	10,375,357
Основные средства, неиспользуемые в банковской деятельности	1,946,347	2,026,367
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,515,701	1,529,449
Запасы	1,013,039	1,062,808
Авансы, уплаченные за административную деятельность	635,582	632,128
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	357,710	524,583
Текущий налоговый актив	132,825	161,641
Расчеты с сотрудниками	60,968	3,123
Драгоценные металлы	15,341	15,341
Предоплата частному судебному исполнителю	-	210,150
Прочие активы	4,294,672	3,526,555
	<b>71,411,511</b>	<b>71,727,014</b>
Резерв под обесценение	(19,175,119)	(19,895,911)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>52,236,392</b>	<b>51,831,103</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>57,184,635</b>	<b>57,135,585</b>

## 16 Прочие активы, продолжение

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации.

## 17 Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

	<b>31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге</b>
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	10,660,651	11,954,748
Счета типа «востро»	2,429,161	1,401,079
Срочные депозиты	224,113	207,417
Обязательство перед АО «Казахстанская Жилищная Компания»	5,290	5,240
Прочее	2,014	2,000
	<b>13,321,229</b>	<b>13,570,484</b>

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% капитала.

## 18 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	214,444,418	200,393,989
- Розничные клиенты	85,650,206	90,387,590
	<b>300,094,624</b>	<b>290,781,579</b>
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	217,434,982	233,017,572
- Розничные клиенты	304,247,579	309,428,253
	<b>521,682,561</b>	<b>542,445,825</b>
	<b>821,777,185</b>	<b>833,227,404</b>

По состоянию на 31 марта 2021 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 35,235,687 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: 40,842,454 тыс.тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имеет три клиента (31 декабря 2020 года: три клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 121,747,296 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 121,420,496 тыс. тенге).

На 31 марта 2021 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 41,052,085 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 39,778,496 тыс. тенге), полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – АО «КФУ») в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, а также государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденных НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.1%-2.99% годовых по государственной программе рефинансирования ипотечных жилищных займов и 5.0% годовых по государственной программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и подлежат погашению в 2021-2050 годах.

**18 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение**

Группа признала данные депозиты по справедливой стоимости при первоначальном признании с использованием рыночной процентной ставки 13.0% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью депозитов на дату первоначального признания в размере 1,021,617 тыс. тенге (31 марта 2020 года: 1,373,789 тыс. тенге) была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в статье «Доход от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями».

**19 Субординированный долг и прочие привлеченные средства**

	31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
<b>Субординированный долг</b>		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	82,075,414	82,803,577
<b>Итого субординированного долга</b>	<b>82,075,414</b>	<b>82,803,577</b>
<b>Прочие привлеченные средства</b>		
- Облигации выпущенные	131,936,712	131,520,331
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	68,922,193	74,214,491
<b>Итого прочих привлеченных средств</b>	<b>200,858,905</b>	<b>205,734,822</b>

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

*Облигации выпущенные*

Облигации выпущенные включают следующее:

	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона в год	Эффективная ставка в год	Балансовая стоимость	
					31 марта 2021 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 года Не аудировано тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	10.95%	59,730,097	61,357,195
Облигации, выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	10.30%	37,007,456	37,857,689
Облигации, выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	10.30%	19,757,895	20,233,572
Облигации, выраженные в долл. США	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	4.00%	15,441,264	12,071,875
					<b>131,936,712</b>	<b>131,520,331</b>

## 19 Субординированный долг и прочие привлеченные средства, продолжение

Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают следующее:

	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
					Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	11.00%	39,935,732	40,887,255
Облигации, выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	11.00%	20,745,334	21,239,629
Облигации, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	8,931,211	8,623,305
Облигации, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,371,354	7,137,148
Облигации, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	5,091,784	4,916,240
					<b>82,075,414</b>	<b>82,803,577</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка и его дочерних компаний котируются на Казахстанской Фондовой Бирже.

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

Не аудировано тыс. тенге	Облигации выпущенные	Субординированный долг	Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.	131,520,331	82,803,577	74,214,491	288,538,399
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	91,330	91,330
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(5,561,457)	(5,561,457)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	-	-	<b>(5,470,127)</b>	<b>(5,470,127)</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	115,469	-	(245,091)	(129,622)
Процентный расход	3,188,901	2,360,578	846,487	6,395,966
Проценты уплаченные	(2,887,989)	(3,088,741)	(423,567)	(6,400,297)
<b>Остаток 31 марта 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>131,936,712</b>	<b>82,075,414</b>	<b>68,922,193</b>	<b>282,934,319</b>



## 19 Субординированный долг и прочие привлеченные средства, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности, продолжение

Не аудировано тыс. тенге	Облигации выпущенные	Субординиро- ванный долг	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 г. (аудировано)</b>	129,299,032	127,734,821	80,008,685	337,042,538
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Привлечение прочих привлеченных средств	2,571,162	-	1,670,196	4,241,358
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(3,005,419)	(3,005,419)
Погашение/выкуп субординированного долга	-	(2,380,817)	-	(2,380,817)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	2,571,162	(2,380,817)	(1,335,223)	(1,144,878)
Влияние изменения обменных курсов иностранннх валют	2,088,795	5,447,624	2,674,444	10,210,863
Доход от выкупа собственных обязательств	-	(294,403)	-	(294,403)
Процентный расход	3,188,972	3,746,637	1,039,100	7,974,709
Проценты уплаченные	(2,862,738)	(3,176,526)	(422,128)	(6,461,392)
<b>Остаток 31 марта 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>134,285,223</b>	<b>131,077,336</b>	<b>81,964,878</b>	<b>347,327,437</b>

## 20 Прочие обязательства

	31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Обязательство по аренде	2,554,423	2,685,296
Начисленный комиссионный расход	414,926	447,840
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	407,365	410,770
Прочие финансовые обязательства	141,299	279,951
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>3,518,013</b>	<b>3,823,857</b>
Предоплаты и прочие кредиторы	1,291,007	1,039,852
Резерв по отпускам	1,028,678	1,026,667
Задолженность перед работниками	934,504	631,167
Начисленные административные расходы	326,586	204,532
Прочие налоги к уплате	291,881	586,484
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	224,720	271,772
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	64,760	101,036
Доходы будущих периодов	61,562	68,093
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4,223,698</b>	<b>3,929,603</b>
	<b>7,741,711</b>	<b>7,753,460</b>

## 21 Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 марта 2021 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 5,021,972,000 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 5,021,972,000 акций), из которых 81,898,507 обыкновенные акции были размещены (31 декабря 2020 года: 81,898,507 акций) и 81,869,317 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2020 года: 81,869,317 акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров.

### (б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа владела 29,190 собственными выкупленными акциями (31 декабря 2020 года: 29,190).

### (в) Характер и цель резервов

#### Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 2021 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

#### Резерв переоценки справедливой стоимости

Резерв переоценки справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или их обесценения.

#### Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой информации зарубежных предприятий.

### (г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

### (д) Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 марта 2021 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 33,769,588 тыс. тенге (31 марта 2020 года: прибыль в размере 1,092,152 тыс.тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 81,869,317 (31 марта 2020 года: 45,265,543).

## 21 Акционерный капитал и резервы, продолжение

### (д) Прибыль на акцию, продолжение

В следующей таблице представлены данные о прибыли за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	33,769,588	1,092,152
Средневзвешенное количество акций, участвующих для расчета базовой прибыли на акцию	81,869,317	45,265,543
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>412</b>	<b>24</b>

За трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (31 марта 2020 года: отсутствуют).

## 22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2021 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 81,869,317 штук (31 декабря 2020 года: 81,869,317 штук) и чистых активах, рассчитанных следующим образом:

	31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Всего активов	1,382,245,270	1,366,095,535
Нематериальные активы	(1,481,476)	(1,496,861)
Всего обязательств	(1,176,175,078)	(1,193,271,092)
<b>Чистые активы</b>	<b>204,588,716</b>	<b>171,327,582</b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже.

	31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Чистые активы	204,588,716	171,327,582
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	81,869,317	81,869,317
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>2,499</b>	<b>2,093</b>

## 23 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным и институциональным клиентам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитные карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

## 23 Анализ по сегментам, продолжение

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	<b>31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративные банковские услуги	83,499,251	99,109,077
Малые и средние предприятия	141,815,738	152,011,514
Розничные банковские услуги	186,430,550	205,219,674
Прочие сегменты	970,499,731	909,755,270
<b>Итого активов</b>	<b>1,382,245,270</b>	<b>1,366,095,535</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корпоративное банковское обслуживание	215,208,308	213,929,929
Малые и средние предприятия	172,631,244	179,975,542
Розничные банковские услуги	312,732,844	324,825,438
Прочие сегменты	475,602,682	474,540,183
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,176,175,078</b>	<b>1,193,271,092</b>

**23 Анализ по сегментам, продолжение**

Информация по основным отчетным сегментам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 года, может быть представлена следующим образом:

**31 марта 2021 года****Не аудировано**

тыс. тенге

	<b>Корпоративные банковские услуги</b>	<b>Малые и средние предприятия</b>	<b>Розничные банковские услуги</b>	<b>Прочие сегменты</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	2,263,807	3,272,590	2,904,497	6,112,461	14,553,355
Чистые комиссионные доходы	168,058	1,089,759	690,740	137,104	2,085,661
Чистый доход от коммерческой деятельности	84,121	225,537	112,973	1,220,540	1,643,171
Прочие операционные (расходы)/ доходы	1,009,043	7,664	(11,197)	255,993	1,261,503
<b>Доход</b>	<b>3,525,029</b>	<b>4,595,550</b>	<b>3,697,013</b>	<b>7,726,098</b>	<b>19,543,690</b>
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(467,827)	(1,452,436)	(2,874,910)	(2,052,357)	(6,847,530)
Износ и амортизация	(38,729)	(173,098)	(382,001)	(266,331)	(860,159)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(506,556)</b>	<b>(1,625,534)</b>	<b>(3,256,911)</b>	<b>(2,318,688)</b>	<b>(7,707,689)</b>
<b>Результат сегмента до дохода от восстановления</b>	<b>3,018,473</b>	<b>2,970,016</b>	<b>440,102</b>	<b>5,407,410</b>	<b>11,836,001</b>
Доход от восстановления по кредитным убыткам	21,869,350	(573,694)	(120,027)	420,429	21,596,058
Прочие доходы от восстановления	(51,547)	-	(8,974)	780,119	719,598
<b>Прибыль сегмента до налогообложения</b>	<b>24,836,276</b>	<b>2,396,322</b>	<b>311,101</b>	<b>6,607,958</b>	<b>34,151,657</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(324,683)	(324,683)
<b>Прибыль за период</b>	<b>24,836,276</b>	<b>2,396,322</b>	<b>311,101</b>	<b>6,283,275</b>	<b>33,826,974</b>
Капитальные расходы	-	-	-	306,479	306,479
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	50,157,778	50,157,778

**23 Анализ по сегментам, продолжение**

Информация по основным отчетным сегментам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года, может быть представлена следующим образом:

<b>31 марта 2020 года</b> <b>Не аудировано</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>Корпоративные банковские услуги</b>	<b>Малые и средние предприятия</b>	<b>Розничные банковские услуги</b>	<b>Прочие сегменты</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	5,174,418	4,466,710	5,684,794	(557,840)	14,768,082
Чистые комиссионные доходы	214,192	1,236,545	1,724,776	123,828	3,299,341
Чистый доход от коммерческой деятельности	112,504	253,537	223,566	1,715,177	2,304,784
Прочие операционные (расходы)/ доходы	(238,420)	(233,371)	1,050,039	407,396	985,644
<b>Доход</b>	<b>5,262,694</b>	<b>5,723,421</b>	<b>8,683,175</b>	<b>1,688,561</b>	<b>21,357,851</b>
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(920,873)	(1,479,707)	(2,776,209)	(2,475,342)	(7,652,131)
Износ и амортизация	(54,424)	(221,500)	(438,636)	(248,601)	(963,161)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(975,297)</b>	<b>(1,701,207)</b>	<b>(3,214,845)</b>	<b>(2,723,943)</b>	<b>(8,615,292)</b>
<b>Результат сегмента до убытков от обесценения</b>	<b>4,287,397</b>	<b>4,022,214</b>	<b>5,468,330</b>	<b>(1,035,382)</b>	<b>12,742,559</b>
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(3,244,105)	(3,559,476)	(1,773,845)	(1,057,973)	(9,635,399)
Прочие расходы от обесценения	277,733	2,317,449	(84,130)	(3,270,230)	(759,178)
<b>Прибыль сегмента до налогообложения</b>	<b>1,321,025</b>	<b>2,780,187</b>	<b>3,610,355</b>	<b>(5,363,585)</b>	<b>2,347,982</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(1,241,688)	(1,241,688)
<b>Прибыль за период</b>	<b>1,321,025</b>	<b>2,780,187</b>	<b>3,610,355</b>	<b>(6,605,273)</b>	<b>1,106,294</b>
Капитальные расходы	-	-	-	865,859	865,859
Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2020 года (не аудировано)	-	-	-	13,428,805	13,428,805

## 24 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 марта 2021 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	81,509,054	134,195,014
Гарантии	21,779,196	29,759,112
Аккредитивы	7,135,247	8,000,921
	<b>110,423,497</b>	<b>171,955,047</b>
Минус – Резервы	(224,720)	(271,772)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(1,908,136)	(2,722,027)
	<b>108,290,641</b>	<b>168,961,248</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

## 25 Операции между связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Материнской компанией Группы является Jusan Bank.

Материнская компания Группы Jusan Bank готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям



## 25 Операции между связанными сторонами, продолжение

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Вознаграждения работникам	255,725	100,411

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения
--	--	--	--	--

#### Консолидированный отчет о финансовом положении

##### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты  
клиентов

20,245

1.93

-

-

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевым управленческим персоналом Материнской компании и с их ближайшими родственниками, составили:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	-	190
Комиссионные доходы	2	455
Процентные расходы	(463)	(11,733)

**25 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами**

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, составили:

	31 марта 2021 года (Не аудировано)					31 декабря 2020 года (Не аудировано)				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>										
<b>АКТИВЫ</b>										
Кредиты, выданные клиентам										
- в тенге	-	-	700,604	14.5	700,604	-	-	15,715,254	13.32	15,715,254
- в долларах США	-	-	1,928,654	7.00	1,928,654	-	-	1,898,216	7.00	1,898,216
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	-	-	356,223	0.84	356,223	-	-	412,749	0.48	412,749
- в долларах США	-	-	617,262	0.97	617,262	-	-	558,414	0.44	558,414
- в прочей валюте	-	-	2,045	-	2,045	-	-	586	-	586

**25 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение**

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 года (Не аудировано)			Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года (Не аудировано)		
	Материн- ская компания тыс. тенге	Прочие связанные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Материн- ская компания тыс. тенге	Прочие связанные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке</b>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	293,289	293,289	-	-	-
Процентные расходы	-	(2,278)	(2,278)	(675)	(6,312)	(6,987)
Комиссионные доходы	-	7,364	7,364	88	104,178	104,266
Доходы от восстановления по кредитным убыткам	-	12,414	12,414	-	-	-

**26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года. Все представленные в таблице финансовые активы и финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 марта 2021 г. Не аудировано тыс. тенге		31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	
	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	675,739,877	675,739,877	656,104,147	656,104,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	90,493	90,493	98,784	98,784
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	74,249,842	74,340,798	26,235,498	26,360,553
Депозиты и кредиты, выданные банкам	52,706,460	52,706,460	52,200,696	52,200,696
Кредиты, выданные клиентам: корпоративного бизнеса	303,409,067	300,894,084	330,832,027	331,741,730
розничного бизнеса	187,802,821	198,877,576	212,026,212	216,770,886
Прочие финансовые активы	4,948,243	4,948,243	5,304,482	5,304,482
	<b>1,298,946,803</b>	<b>1,307,597,531</b>	<b>1,282,801,846</b>	<b>1,288,581,278</b>

31 марта 2021 г.

31 декабря 2020 г.

Не аудировано

Не аудировано

тыс. тенге

тыс. тенге

	Итого		Итого	
	балансовая стоимость	Справедливая стоимость	балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	242,856	242,856	234,344	234,344
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	13,321,229	13,321,229	13,570,484	13,570,484
Текущие счета и депозиты клиентов текущие счета	300,094,624	300,094,624	290,781,579	290,781,579
срочные счета	521,682,561	526,472,896	542,445,825	539,743,157
Прочие привлеченные средства	200,858,905	197,180,300	205,734,822	200,085,614
Субординированные заимствования	82,075,414	77,749,608	82,803,577	76,482,593
Прочие финансовые обязательства	3,518,013	3,518,013	3,823,857	3,823,857
	<b>1,121,793,602</b>	<b>1,118,579,526</b>	<b>1,139,394,488</b>	<b>1,124,721,628</b>

**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. 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, курсы акций. 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. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

## 26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.4% – 13.5% и 8.0% – 21.8%, соответственно (31 декабря 2020 года: 4.6% – 13.2% и 7.5% – 21.0%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов клиентов, использовались ставки дисконтирования 8.5% для депозитов в тенге и 0.6% для депозитов в иностранной валюте (31 декабря 2020 года: 10.22% и 1.39%, соответственно);
- ставка дисконтирования от 8.50% до 10.95% годовых используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам в тенге и 4.02% годовых по выпущенным долговым ценным бумагам в иностранной валюте (31 декабря 2020 год: от 8.50% до 10.95% годовых по выпущенным долговым ценным бумагам в тенге и 4.02% годовых по выпущенным долговым ценным бумагам в иностранной валюте);
- ставка дисконтирования 15.3% годовых используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (31 декабря 2020 год: 15.3% годовых).

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или 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.

