

АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой
отчетности
за девятимесячный период,
закончившийся
30 сентября 2020 года

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает финансовую информацию АО «АТФБанк» (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. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную 3 февраля 2020 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 и осуществляют производство и реализацию пива в Казахстане. 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»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имел 18 филиалов в Казахстане.

Дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 сентября 2020 г. Не аудировано	31 декабря 2019 г.
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО «АТФ Проект»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, начиная с первых месяцев 2020 года, наблюдаются значительные потрясения на внешних рынках, вызванные вспышкой коронавируса, резким снижением цен на нефть и индексов фондового рынка, а также обесценением Казахстанского тенге. Эти изменения еще более повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

По поручению Первого Президента Республики Казахстан, в 2019 году был инициирован проект по оценке качества активов банков второго уровня (ОКА). В рамках ОКА осуществлена проверка 14 крупнейших банков второго уровня, с охватом 87% активов банковского сектора. Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учёта и пруденциального регулирования. По результатам ОКА разработан План мероприятий по улучшению методологии и бизнес-процессов банка. В рамках плана мероприятий согласован механизм по повышению финансовой устойчивости Банка, предусматривающий пятилетнюю гарантию государства.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 2019 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 предприятий ТОО «Төбет Group», ТОО «АТФ Проект», ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» является казахстанский 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. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптима Банк» является киргизский сом.

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

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

(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 27 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 2019 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступивших в действие по состоянию на 1 января 2020 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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	83,741,060	90,057,760
Денежные средства и их эквиваленты	10,159,798	5,451,001
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,724,422	4,377,145
Депозиты и кредиты, выданные банкам	826,843	5,212
	98,452,123	99,891,118
Процентные доходы по прочим активам	156,494	-
Прочие процентные доходы	156,494	-
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(34,597,170)	(34,036,370)
Прочие привлеченные средства	(12,631,056)	(10,281,800)
Субординированные заимствования	(11,259,273)	(11,566,473)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(353,742)	(431,926)
Прочие процентные расходы	(321,931)	(370,944)
	(59,163,172)	(56,687,513)
	39,445,445	43,203,605

Прочие процентные расходы за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 года, представлены расходами по обязательствам по аренде согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По состоянию на 30 сентября 2020 года обязательства по аренде в размере 4,705,741 тысяча тенге (на 31 декабря 2019 года: 4,088,103 тысячи тенге) отражены в составе прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, активы в форме права пользования в размере 4,409,015 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 3,936,136 тысяч тенге) включены в статью основные средства и нематериальные активы в консолидированном отчете о финансовом положении. Расходы по амортизации активов в форме права пользования отражаются вместе с расходами по износу и амортизации основных средств и нематериальных активов в составе общих и административных расходов (Примечание 9).

5 Комиссионные доходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	7,347,667	6,229,584
Банковские переводы	3,703,187	3,903,437
Кассовые операции	2,042,252	2,389,277
Агентские услуги	1,879,552	4,913,993
Гарантии и аккредитивы	1,402,960	2,334,648
Торговля иностранной валютой	661,641	1,047,057
Доверительные операции	273,439	109,376
Обслуживание клиентов	101,855	98,457
Сейфовые операции	71,673	68,816
Кастодиальные услуги	57,311	30,717
Прочее	164,496	181,358
	17,706,033	21,306,720

6 Комиссионные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	6,680,377	4,986,264
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,255,585	1,313,371
Банковские переводы	592,618	631,499
Кастодиальные услуги	82,463	57,114
Гарантии и аккредитивы	57,427	47,218
Торговля иностранной валютой	24,473	28,171
Операции с ценными бумагами	4,292	4,424
Прочее	63,792	67,512
	8,761,027	7,135,573

7 Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Расходы от обесценения по кредитным убыткам:		
Кредиты, выданные клиентам	(27,262,096)	(13,990,729)
Прочие активы	(95,913)	(716,983)
Денежные эквиваленты	(17,710)	13,337
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5,947)	-
Активы, удерживаемые для продажи	(5,814)	(3,674,933)
Условные обязательства кредитного характера	436,213	(8,368)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	36,522	(1,951)
	(26,914,745)	(18,379,627)
	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Прочие расходы от обесценения:		
Гудвил	(700,631)	(2,500,000)
Изъятое имущество (в составе прочих активов)	(138,309)	(222,972)
Прочие активы	(111,333)	(394,931)
	(950,273)	(3,117,903)

9 Общие и административные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	13,812,439	11,534,345
Налоги и отчисления по заработной плате	1,420,334	1,189,627
	15,232,773	12,723,972
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	2,970,192	2,506,966
Ремонт и обслуживание	1,427,673	1,389,573
Налоги, помимо подоходного налога	1,396,033	1,115,859
Услуги связи и информационные услуги	895,323	901,394
Безопасность	706,001	790,432
Реклама и маркетинг	596,065	647,189
Аренда транспорта	494,936	314,752
Канцелярские товары, публикации	294,649	493,987
Коллекторские услуги	311,021	328,947
Аренда	304,315	301,741
Командировочные расходы	226,600	461,540
Профессиональные услуги	204,327	405,108
Страхование	183,950	163,950
Транспортные услуги и логистика	106,051	113,089
Представительские расходы	25,517	28,474
Штрафы и пени	6,880	17,109
Прочие	417,968	301,974
	25,800,274	23,006,056

Расходы по износу и амортизации за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 года, включают расходы по амортизации активов в форме права пользования в размере 841,443 тысяч тенге (30 сентября 2019 года: 781,988 тысяч тенге).

10 Расход по подоходному налогу

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	229,153	426,701
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,488,636	3,254,273
Итого расхода по подоходному налогу	1,717,789	3,680,974

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 30 сентября 2020 и 2019 годов, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний. Для ОАО «Оптима Банк» применимая налоговая ставка текущего налога за периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 и 2019 годов, составляет 10%.

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	54,267,567	46,808,735
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	29,640,206	108,094,815
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	12,070,282	10,760,056
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	4,661,447	5,886,245
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	41,359,040	12,025,280
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	6,707,804	4,378,658
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,450,024	1,432,658
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	414,394	655,265
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,914,175	3,116,550
Краткосрочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	93,662,870	147,088,112
Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	34,765,302	14,946,023
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	14,612,846	10,967,615
Краткосрочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,420,414	6,588,320
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	407,775
Срочные вклады в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	24,591,909	9,559,581
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета ожидаемых кредитных убытков	326,538,280	382,715,688
Величина ожидаемых кредитных убытков	(68,450)	(72,418)
Итого денежных средств и их эквивалентов	326,469,830	382,643,270

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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав контрагентов по денежным эквивалентам входил НБРК Группа, на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала Банка, совокупный объем остатков, размещенных в НБРК по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 158,068,378 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 270,128,950 тысяч тенге).

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**Требования к минимальным резервам**

Для выполнения минимальных резервных требований в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 14,890,499 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 16,403,789 тысяч тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики. По состоянию на 30 сентября 2020 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 2,304,540 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 10,893,620 тысяч тенге).

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

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	87,738	83,603
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3,683	6,870
	91,421	90,473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	280,465	178,023
	280,465	178,023

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

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	96,029,430	34,701,682
Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	5,887,559	5,308,111
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	4,088,833
	101,916,989	44,098,626
Величина ожидаемых кредитных убытков	(59,656)	(54,414)
Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	101,857,333	44,044,212

13 Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов никакие долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 4,070,516 тысяч тенге служат обеспечением обязательств ОАО «Оптима Банк» по кредитам, полученным от Национального Банка Кыргызской Республики (на 31 декабря 2019 года: 2,843,172 тысячи тенге), и 823,256 тысяч тенге служат обеспечением обязательств ОАО «Оптима Банк» по кредитам, полученным от Российско-Кыргызского Фонда развития (на 31 декабря 2019 года: 745,053 тысячи тенге).

14 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	34,220,601	2,471,205
Счет в Национальном Банке Республики Кыргызстан	130,590	132,276
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	441,814
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,206,301	6,973,570
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	21,032,257	18,164,845
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	368,748	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,834,491	5,214,403
Депозиты и кредиты, выданные банкам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	67,792,988	33,398,113
Величина ожидаемых кредитных убытков	(4,526,589)	(4,024,676)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	63,266,399	29,373,437

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 30 сентября 2020 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 4,366,780 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 3,868,941 тысяча тенге) который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности указанная сумма не была погашена. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному депозиту составил 100% от имеющегося остатка.

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.

14 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

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 30 сентября 2020 года данные средства были частично освоены, неосвоенные остатки в размере 29,217,917 тысяч тенге размещены на специальном счете в НБРК.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены средства в размере 28,881,484 тысячи тенге и 25,729,838 тысячи тенге, соответственно, предоставленные другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы. По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав указанных средств включены остатки по закладу денег в размере 21,622,943 тысячи тенге, размещенных в октябре 2019 года в качестве обеспечения обязательств Банка по гарантии, выпущенной Банком в пользу связанной стороны Банка – компании, лидирующей в своем сегменте на территории стран СНГ (31 декабря 2019 года: 18,164,845 тысяч тенге). На дату признания данного вклада, разница между его справедливой стоимостью и стоимостью размещения за минусом отложенного налога, в размере 912,120 тысяч тенге, была признана в составе капитала в качестве операции с акционером Банка.

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Не аудировано	
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	863,518,939	889,576,103
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	69,065,041	75,925,613
Беззалоговые потребительские кредиты	154,783,878	181,071,768
Залоговые потребительские кредиты	36,715,835	41,263,535
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	10,128,359	14,244,969
Кредиты на покупку автомобилей	1,735,032	1,866,205
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	272,428,145	314,372,090
Кредиты, выданные клиентам до вычета ожидаемых кредитных убытков	1,135,947,084	1,203,948,193
Величина ожидаемых кредитных убытков	(172,407,289)	(200,812,430)
Кредиты, выданные клиентам	963,539,795	1,003,135,763

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам ОАО «Оптим Банк», чистой балансовой стоимостью 16,155,927 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 19,850,984 тысячи тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам, за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года:

Не аудировано

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Величина резерва под обесценение на 1 января 2020 года	12,963,448	13,104,827	174,744,155	200,812,430
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,821,671	-	-	2,821,671
Чистое создание резерва под обесценение	9,442,780	873,728	14,123,917	24,440,425
Списания	-	-	(75,356,167)	(75,356,167)
Восстановления	-	-	6,435,822	6,435,822
Влияние пересчета иностранных валют	597,806	1,501,642	11,153,660	13,253,108
Переводы в Этап 1	264,774	(263,477)	(1,297)	-
Переводы в Этап 2	(2,645,800)	2,915,813	(270,013)	-
Переводы в Этап 3	(3,187,956)	(2,272,066)	5,460,022	-
Величина резерва под обесценение по корпоративным клиентам на 30 сентября 2020 года	20,256,723	15,860,467	136,290,099	172,407,289

Не аудировано

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Величина резерва под обесценение на 1 января 2019 года	8,513,407	10,092,114	208,136,652	226,742,173
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,547,602	-	-	3,547,602
Чистое создание резерва под обесценение	3,561,384	592,055	6,289,688	10,443,127
Списания	-	-	(7,123,531)	(7,123,531)
Восстановления	-	-	10,340,129	10,340,129
Влияние пересчета иностранных валют	21,741	59,533	1,654,400	1,735,674
Переводы в Этап 1	1,283,323	(590,204)	(693,119)	-
Переводы в Этап 2	(271,003)	337,650	(66,647)	-
Переводы в Этап 3	(1,131,130)	(674,411)	1,805,541	-
Величина резерва под обесценение по корпоративным клиентам на 30 сентября 2019 года	15,525,324	9,816,737	220,343,113	245,685,174

16 Прочие активы

	30 сентября 2020 г.	
	Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Начисленный комиссионный доход	1,071,951	2,245,087
Финансовая аренда	1,472,997	1,141,125
Прочие финансовые активы	2,000,553	1,290,338
	4,545,501	4,676,550
Величина ожидаемых кредитных убытков	(702,523)	(1,323,751)
Итого прочих финансовых активов	3,842,978	3,352,799
Прочие нефинансовые активы		
Изъятное имущество	39,095,584	29,264,783
Залоговое имущество в процессе переоформления	12,816,523	9,587,756
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	2,294,376	2,429,648
Запасы	1,608,168	1,589,423
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,571,351	1,710,659
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	705,313	564,551
Предоплата частному судебному исполнителю	220,988	836,514
Текущий налоговый актив	150,362	719,496
Расчеты с сотрудниками	31,840	7,896
Драгоценные металлы	15,349	11,240
Прочие активы	7,040,862	1,897,445
	65,550,716	48,619,411
Резерв под обесценение	(5,910,478)	(4,892,300)
Итого прочих нефинансовых активов	59,640,238	43,727,111
Всего прочих активов	63,483,216	47,079,910

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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

	30 сентября 2020 г.	
	Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (ранее обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»)	10,072,046	8,270,959
Счета типа «востро»	1,349,165	2,357,487
Срочные депозиты	253,729	2,888,825
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	5,376	2,362,719
Прочее	2,039	1,938
	11,682,355	15,881,928

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года не было банков, остатки по счетам, которых превышают 10% регуляторного капитала Банка.

В марте 2020 года была прекращена деятельность АО «Ипотечная организация «Баспана» в связи с реорганизацией путем присоединения к АО «Казахстанский фонд устойчивости».

17 Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2020 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» представляют собой обязательства по сделке по продаже ипотечных кредитов в рамках государственной программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года.

В феврале 2020 года часть кредитов, выданных клиентам, ранее проданных АО «Казахстанская ипотечная компания» (далее – КИК) и находившихся в доверительном управлении Банка, была изъята КИК из доверительного управления Банка, в результате чего Банк прекратил признание продолжающегося участия в соответствующих кредитах, выданных клиентам, и обязательств от продолжающегося участия в указанных кредитах.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	244,289,510	286,250,100
- Розничные	88,773,702	74,143,871
	333,063,212	360,393,971
Срочные депозиты		
- Корпоративные	377,801,497	357,802,062
- Розничные	337,754,119	330,404,629
	715,555,616	688,206,691
	1,048,618,828	1,048,600,662

По состоянию на 30 сентября 2020 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 47,160,357 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 57,134,215 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Начиная с мая 2018 года, Банк принимает участие в реализации Программы рефинансирования ипотечных займов, утвержденной Постановлением Правления НБРК № 69 от 24.04.2015 года (далее – Программа). Согласно условиям Программы Банк рефинансирует ипотечные займы клиентов, выданные в иностранной валюте. По мере рефинансирования Банком займов в рамках данной Программы предусмотрен прием долгосрочных вкладов от оператора Программы АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее, КФУ) в качестве компенсации, предусмотренной условиями Программы. В феврале 2020 года в рамках вносимых изменений в Программу срок всех траншей, полученных от КФУ, был продлен на 10 лет.

Данные изменения оказали существенное влияние на дисконтированные потоки по ранее полученным траншам, и соответственно, Банк прекратил признание ранее полученных траншей и признал все транши с учетом модифицированных условий по справедливой стоимости. Таким образом, доход от пересчета справедливой стоимости при признании ранее полученных траншей с учетом пролонгации сроков составил 877,948 тысяч тенге. Данный доход был включен в состав дохода от первоначального признания финансовых инструментов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 года, доход от первоначального признания траншей от КФУ, в том числе в результате модификации, составил 3,054,072 тысячи тенге (30 сентября 2019 года – 4,348,445 тысячи тенге). По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма полученных траншей от КФУ составила 13,780,417 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 11,488,512 тысяч тенге).

19 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	130,499,742	127,734,821
Итого субординированных заимствований	130,499,742	127,734,821
Прочие заемные средства		
- Облигации выпущенные	135,614,879	129,299,032
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	82,957,281	80,008,685
Итого прочих заемных средств	218,572,160	209,307,717

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

25 октября 2019 года в рамках правил и регулирований Международного Финансового Центра Астана Банк осуществил регистрацию выпуска облигаций на общую сумму 300,000 тысяч долларов США (что эквивалентно 116,679,000 тысячам тенге) со сроком обращения 3 года и ставкой купонного вознаграждения 4% годовых. 01 ноября 2019 года данные облигации были включены в официальный список ценных бумаг биржи Международного Финансового Центра Астана для дальнейшего размещения среди инвесторов. По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк разместил 367 штук облигаций, балансовая стоимость данных облигаций на 30 сентября 2020 года составила 36,933 тысячи долларов США, что эквивалентно 15,948,559 тысячам тенге (31 декабря 2019 года: 246 штук, балансовая стоимость 24,752 тысячи долларов США, что эквивалентно 9,469,727 тысячам тенге).

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2020 года, Банк осуществил выкуп собственных бессрочных финансовых инструментов, включенных в состав субординированных заимствований в консолидированном отчете о финансовом положении, в количестве 11,220,904 штук балансовой стоимостью 4,854,770 тысяч тенге и признал доход от выкупа собственных обязательств на 425,147 тысяч тенге (30 сентября 2019 года: 14,265,825 штук балансовой стоимостью 5,474,360 тысяч тенге, доход от выкупа – 549,371 тысяча тенге).

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2020 года, Банк осуществил выкуп собственных облигаций, включенных в состав прочих привлеченных средства в консолидированном отчете о финансовом положении, в количестве 550,000 штук балансовой стоимостью 550,000 тысяч тенге и признал доход от выкупа собственных обязательств на 83 тысяч тенге (30 сентября 2019 года: ноль штук балансовой стоимостью ноль тенге, доход от выкупа – ноль тенге).

20 Прочие обязательства

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Обязательство по аренде	4,705,741	4,088,103
Начисленный комиссионный расход	441,212	373,778
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	360,861	419,240
Прочие финансовые обязательства	119,640	331,662
Всего прочих финансовых обязательств	5,627,454	5,212,783
Задолженность перед работниками	1,927,861	544,993
Предоплаты и прочие кредиторы	1,680,273	570,342
Резерв по отпускам	935,782	1,008,265
Прочие налоги к уплате	919,963	957,353
Начисленные административные расходы	370,223	384,943
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	271,098	653,752
Доходы будущих периодов	81,396	154,486
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	51,335	177,178
Всего прочих нефинансовых обязательств	6,237,931	4,451,312
	11,865,385	9,664,095

21 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 сентября 2020 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 5,021,972,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2019 года: 4,526,583,490 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (на 31 декабря 2019 года: 45,294,733 акции) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2019 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2019 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 девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2020 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв накопленных курсовых разниц

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

21 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(г) Дивиденды

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

22 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2020 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 3,244,165 тысяч тенге (на 30 сентября 2019 года: прибыль в размере 18,594,256 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 30 сентября 2019 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	3,244,165	18,594,256
Средневзвешенное количество акций, участвующих для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	72	411

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (30 сентября 2019 года: отсутствуют).

23 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 30 сентября 2020 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2019 года: 45,265,543 штук) и чистых активах, рассчитанных следующим образом:

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Итого активов	1,562,036,859	1,547,504,632
Нематериальные активы	(10,383,405)	(10,940,660)
Итого обязательства	(1,431,643,085)	(1,420,004,264)
Чистые активы	120,010,369	116,559,708

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже.

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Чистые активы	120,010,369	116,559,708
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,651	2,575

24 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.

24 Анализ по сегментам, продолжение

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

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	369,030,350	416,754,887
Малые и средние предприятия	243,109,091	214,644,548
Розничные банковские услуги	259,590,751	294,816,947
Прочие сегменты	690,306,667	621,288,250
Итого активов	1,562,036,859	1,547,504,632
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	335,484,404	388,811,155
Малые и средние предприятия	238,728,204	211,316,154
Розничные банковские услуги	350,427,198	345,684,016
Прочие сегменты	507,003,279	474,192,939
Итого обязательств	1,431,643,085	1,420,004,264

По состоянию на 30 сентября 2020 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к розничным банковским услугам в размере 113,009 тысяч тенге.

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 года, может быть представлена следующим образом:

30 сентября 2020 года	Корпоратив-	Малые и	Розничные	Прочие	Итого
Не аудировано	ные	средние	банковские	сегменты	
тыс. тенге	услуги	предприятия	услуги	сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	15,262,410	12,558,484	13,385,788	(1,761,237)	39,445,445
Чистые комиссионные доходы	374,544	3,875,185	3,953,361	741,916	8,945,006
Чистый доход от коммерческой деятельности	343,388	767,627	545,686	3,903,621	5,560,322
Прочие операционные доходы	(242,430)	(257,005)	2,667,045	2,581,330	4,748,940
Доход	15,737,912	16,944,291	20,551,880	5,465,630	58,699,713
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(1,556,888)	(4,370,153)	(8,695,341)	(8,207,700)	(22,830,082)
Износ и амортизация	(166,171)	(685,109)	(1,337,459)	(781,453)	(2,970,192)
Операционные расходы	(1,723,059)	(5,055,262)	(10,032,800)	(8,989,153)	(25,800,274)
Результат сегмента до убытков от обесценения	14,014,853	11,889,029	10,519,080	(3,523,523)	32,899,439
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(12,678,260)	(6,191,694)	(5,124,899)	(2,919,892)	(26,914,745)
Прочие расходы от обесценения	(700,631)	(19)	(44,622)	(205,001)	(950,273)
Прибыль сегмента до налогообложения	635,962	5,697,316	5,349,559	(6,648,416)	5,034,421
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(1,717,789)	(1,717,789)
Прибыль за период	635,962	5,697,316	5,349,559	(8,366,205)	3,316,632
Капитальные расходы	-	-	-	2,052,879	2,052,879
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	10,124,150	10,124,150

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 года, может быть представлена следующим образом:

30 сентября 2019 года	Корпоратив- ные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Не аудировано					
тыс. тенге					
Чистые процентные доходы	15,416,585	6,722,968	13,761,345	7,302,707	43,203,605
Чистые комиссионные доходы	2,104,591	4,186,918	7,366,484	513,154	14,171,147
Чистый доход от коммерческой деятельности	498,610	743,421	469,435	1,595,030	3,306,496
Прочие операционные доходы	12,019	5,760	4,399,877	1,839,223	6,256,879
Доход	18,031,805	11,659,067	25,997,141	11,250,114	66,938,127
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,647,977)	(4,193,299)	(8,146,525)	(5,511,289)	(20,499,090)
Износ и амортизация	(178,119)	(576,184)	(1,087,820)	(664,843)	(2,506,966)
Операционные расходы	(2,826,096)	(4,769,483)	(9,234,345)	(6,176,132)	(23,006,056)
Результат сегмента до убытков от обесценения	15,205,709	6,889,584	16,762,796	5,073,982	43,932,071
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(8,120,979)	(6,675,726)	(5,939,613)	2,356,691	(18,379,627)
Прочие расходы от обесценения	(11,293)	-	(181,789)	(2,924,821)	(3,117,903)
Прибыль сегмента до налогообложения	7,073,437	213,858	10,641,394	4,505,852	22,434,541
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(3,680,974)	(3,680,974)
Прибыль за период	7,073,437	213,858	10,641,394	824,878	18,753,567
Капитальные расходы	-	-	-	3,488,563	3,488,563
Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2019 года	-	-	-	8,637,018	8,637,018

25 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 30 сентября 2020 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.

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Не аудировано	
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	177,770,213	244,197,958
Гарантии	58,564,383	150,444,285
Аккредитивы	8,398,778	11,775,702
	244,733,374	406,417,945
Минус – Резервы	(1,354,372)	(653,752)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(2,675,190)	(10,338,515)
	240,703,812	395,425,678

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.

26 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Материнской компанией Группы является ТОО «KNG Finance».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Группы ТОО «KNG Finance» готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям.

26 Операции между связанными сторонами (продолжение)**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	314,016	248,011

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 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:

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	109,038	0.56	171,380	3.67
Прочие активы		-	15,145	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,394,661	1.09	2,443,672	1.98
Прочие обязательства	311,111	-	311,111	-

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 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:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	523	4,792
Комиссионные доходы	1,555	1,669
Процентные расходы	(30,163)	(41,350)

26 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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, составили:

	30 сентября 2020 года					31 декабря 2019 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	
Консолидированный отчет о финансовом положении										
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	16,762	5.63	319,479	1.13	336,241	22,522	7.36	695,407	2.18	717,929
- в долларах США	-	-	656,661	0.73	656,661	53,990	1.94	239,348	1.50	293,338
- в прочей валюте	287	-	68	-	355	244	-	58	-	302
Прочие обязательства, в тенге	-	-	197	-	197	-	-	222	-	222
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, в долларах США										
	-	-	135,447	-	135,447	-	-	118,629	-	118,629
Условные обязательства кредитного характера										
Выпущенные гарантии, в долларах США										
	-	-	21,591,000	-	21,591,000	-	-	19,129,500	-	19,129,500

По состоянию на 30 сентября 2020 года под кредиты валовой балансовой стоимостью 29,373,475 тысяч тенге и чистой балансовой стоимостью ноль тенге (31 декабря 2019 года - 28,098,831 тысяча тенге и ноль тенге, соответственно) оформлен залог акций крупного предприятия - прочей связанной стороны.

В октябре 2019 года Банк выпустил гарантию связанной стороне Банка в размере 50,000,000 долларов США, по условиям которой Банк предоставил 100% покрытие бенефициару в виде вклада. По состоянию на 30 сентября 2020 года остаток по размещенному вкладу составил 21,516,131 тысяча тенге (31 декабря 2019 года: 18,164,845 тысяч тенге) (Примечание 14), процентный доход по указанному вкладу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, составил 809,654 тысячи тенге (30 сентября 2019 года: ноль тенге).

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 года (Не аудировано)			Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 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
Консолидированный отчет о прибыли или убытке						
Процентные расходы	(1,295)	(10,603)	(11,898)	(1,391)	(15,042)	(16,433)
Комиссионные доходы	211	10,288	10,499	137	6,202	6,339
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	(120,960)	-	(120,960)

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

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

	30 сентября 2020 г. Не аудировано тыс. тенге		31 декабря 2019 г. тыс. тенге	
	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	272,202,263	272,202,263	335,834,535	335,834,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,421	91,421	90,473	90,473
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,857,333	101,985,504	44,044,212	44,202,327
Депозиты и кредиты, выданные банкам	63,266,399	63,266,399	29,373,437	29,373,437
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	706,783,381	699,799,947	723,854,069	718,166,197
розничного бизнеса	256,756,414	259,824,050	279,281,694	277,513,754
Активы, удерживаемые для продажи	113,009	114,385	-	-
Прочие финансовые активы	3,842,978	3,842,978	3,352,799	3,352,799
	1,404,913,198	1,401,126,947	1,415,831,219	1,408,533,522
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	280,465	280,465	178,023	178,023
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	11,682,355	11,682,355	15,881,928	15,881,928
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	333,063,212	333,063,213	360,393,971	360,393,971
срочные счета	715,555,616	711,496,829	688,206,691	677,195,772
Прочие привлеченные средства	218,572,160	222,921,506	209,307,717	211,047,991
Субординированные заимствования	130,499,742	135,530,188	127,734,821	129,370,568
Прочие финансовые обязательства	5,627,454	5,627,454	5,212,783	5,212,783
	1,415,281,004	1,420,602,010	1,406,915,934	1,399,281,036

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(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, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. 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 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи, и кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования 3.6% – 14.2% , розничным клиентам – 6.7% – 21.0% (31 декабря 2019 года: 4.4% – 14.4% и 6.0% – 16.8%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов клиентов, использовались ставки дисконтирования 10.32% для депозитов в тенге и 1.46% для депозитов в иностранной валюте (31 декабря 2019 года: 8.98% и 1.32%, соответственно);
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(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.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки 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.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
	Не аудировано	тыс. тенге
	тыс. тенге	
	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 2</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	87,738	83,603
- Производные активы	3,683	6,870
- Производные обязательства	(280,465)	(178,023)

28 События после отчетной даты

8 октября 2020 года, Постановлением Правления Республиканского государственного учреждения «Агентства РК по Регулированию и Развитию Финансового Рынка» Г.Есенову было выдано Согласие на приобретение статуса крупного участника Банка.

28 октября 2020 года ТОО "KNG FINANCE" перестало владеть акциями Банка.

28 октября 2020 года решением Совет директоров Банка внесены следующие изменения в состав Правления Банка, согласно которому исполняющий обязанности Председателя Правления Банка назначен г-н Ермек Аргинов.

АО «First Heartland Jýsan Bank» (далее - Jýsan Bank) и акционер Банка Г.Есенов достигли предварительного соглашения о покупке Jýsan Bank 99,76% акций Банка. В рамках подписанного соглашения, в ноябре 2020 г. стороны намерены заключить договор купли-продажи акций Банка. После подписания договора купли-продажи, а также его одобрения Агентством РК по регулированию и развитию финансовых рынков, действующий акционер Банка приобретет часть акций Jýsan Bank в рамках дополнительной эмиссии Jýsan Bank.

10 ноября 2020 года Банк досрочно погасил бессрочные еврооблигации, выпущенные в 2006 году с объемом выпуска 100 миллионов долларов США со ставкой вознаграждения 8.02438%. Сумма погашенного основного долга и купонного вознаграждения, за вычетом ранее выкупленных Банком облигаций, составила 31,237,823 тысяч тенге.



Ермек Аргинов
И.о. Председателя Правления

Рауан Доланбаева
И.о. Главного бухгалтера