

**АО «АТФБанк»
(ДБ АО «Jusan Bank»)**

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой
отчетности
за шестимесячный период,
закончившийся
30 июня 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 Банка, Банк прошел государственную перерегистрацию 11 марта 2021 года. В дальнейшем в связи с изменением наименования АО «Jusan Bank» и связанным с этим изменением наименования Банка, Банк прошел государственную перерегистрацию 04 мая 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 30 июня 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, %	
			30 июня 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	Банковская деятельность	97.1	97.1

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

1 февраля 2021 года, согласно решению Совета директоров АО «First Heartland Jýsan 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

<i>Акционеры</i>	30 июня 2021 г. %	31 декабря 2020 г. %
	Не аудировано	Не аудировано
АО «First Heartland Jýsan Bank»	100	99.88
Прочие акционеры	-	0.12
	100.00	100.00

На 30 июня 2021 года акционерами Jusan Bank являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2020 года: 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 30 июня 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 30 июня 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 «Оптим Банк», является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его 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

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	37,286,867	55,900,054
Денежные средства и их эквиваленты	18,219,223	6,747,746
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,086,831	2,101,065
Депозиты и кредиты, выданные банкам	17,625	526,618
	57,610,546	65,275,483
Процентные доходы по прочим активам	123,003	101,136
Прочие процентные доходы	123,003	101,136
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(16,668,614)	(22,588,869)
Прочие привлеченные средства	(8,011,064)	(8,437,996)
Субординированные займы	(4,757,524)	(7,495,749)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(286,145)	(235,562)
Прочие процентные расходы	(103,861)	(203,953)
	(29,827,208)	(38,962,129)
	27,906,341	26,414,490

5 Комиссионные доходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	5,700,422	4,563,453
Банковские переводы	2,281,793	2,355,250
Кассовые операции	1,100,010	1,330,914
Гарантии и аккредитивы	480,125	863,611
Торговля иностранной валютой	298,767	440,487
Доверительные операции	215,998	174,332
Обслуживание клиентов	97,888	52,533
Агентские услуги по договору страхования	64,037	1,257,149
Сейфовые операции	43,754	46,712
Кастодиальные услуги	30,184	27,287
Прочее	152,871	132,841
	10,465,849	11,244,569

6 Комиссионные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	4,919,615	4,068,472
Расходы на страхование депозитов клиентов	816,589	894,868
Банковские переводы	392,360	388,088
Кастодиальные услуги	47,988	45,542
Гарантии и аккредитивы	38,261	42,933
Торговля иностранной валютой	20,013	12,763
Операции с ценными бумагами	6,451	2,846
Прочее	29,897	45,720
	6,271,174	5,501,232

7 Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, включает, результаты по валютным сделкам своп и форвардный контракт, заключенный с Материнской компанией на сумму 584,400 тыс.тенге (30 июня 2020 года: ноль тенге), а также с прочей связанной стороной на сумму 3,917,000 тыс.тенге (30 июня 2020 года: ноль тенге).

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

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Доход/(расход) от восстановления/(обесценения) по кредитным убыткам:		
Денежные эквиваленты	(22,956)	1,061
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(14,654)	(12,620)
Кредиты, выданные клиентам	65,704,516	(15,705,327)
Условные обязательства кредитного характера	138,688	345,195
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,225	19,896
Прочие активы	38,413	(147,403)
Активы, удерживаемые для продажи	-	(2,343)
	65,847,232	(15,501,541)
Прочие расходы от обесценения		
Прочие активы	(2,796,845)	(148,093)
Изъятое имущество (в составе прочих активов)	-	(240,541)
Гудвил	-	(500,631)
	(2,796,845)	(889,265)

9 Общие и административные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	7,837,423	8,938,254
Налоги и отчисления по заработной плате	985,472	934,887
	8,822,895	9,873,141
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,716,533	1,928,232
Налоги, помимо подоходного налога	933,731	695,439
Ремонт и обслуживание	701,145	914,146
Безопасность	535,565	502,167
Услуги связи и информационные услуги	505,628	632,722
Коллекторские услуги	296,246	189,319
Аренда транспорта	236,003	198,414
Канцелярские товары, публикации	196,800	195,502
Аренда	194,456	184,595
Профессиональные услуги	170,784	135,314
Транспортные услуги и логистика	69,018	73,964
Реклама и маркетинг	54,815	343,012
Страхование	39,683	124,817
Представительские расходы	27,202	21,645
Командировочные расходы	26,562	178,789
Штрафы и пени	19,564	4,277
Прочие	28,531	127,432
	14,575,161	16,322,927

Расходы по износу и амортизации за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года, включают расходы по амортизации активов в форме права пользования в размере 371,235 тыс.тенге (30 июня 2020 года: 534,915 тыс.тенге).

10 Расходы по подоходному налогу

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	200,491	178,774
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	125,892	1,885,569
Итого расхода по подоходному налогу	326,383	2,064,343

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

Применимая налоговая ставка для Группы за периоды, закончившиеся 30 июня 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 30 июня 2021 и 2020 годов, составляет 10%.

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Денежные средства в кассе	65,215,269	50,687,991
Счета типа «ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	84,711,224	106,725,759
Счета типа «ностро» в Национальном Банке Кыргызской Республики	19,280,105	13,065,083
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,127,923	4,347,604
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	29,894,739	25,912,576
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	11,805,522	7,230,211
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,576,801	2,994,188
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,013,513	210,075
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,930,852	2,230,874
Краткосрочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	266,510,662	417,199,611
Краткосрочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,313,245	8,399,142
Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	227,134,064	-
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15,438,603	6,607,035
Срочные вклады в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	35,910,975	10,517,345
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета ожидаемых кредитных убытков	769,863,497	656,127,494
Величина ожидаемых кредитных убытков	(48,058)	(23,347)
Итого денежных средств и их эквивалентов	769,815,439	656,104,147

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 июня 2021 года в состав денежных эквивалентов включены требования со сроком погашения до 90 дней краткосрочные ноты НБРК, с балансовой стоимостью 227,134,064 тыс.тенге со сроком до 1 июля, 7 июля, 14 июля и 21 июля 2021 года (31 декабря 2020 года: ноль тенге).

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2021 года составляет 619,387,903 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 30 июня 2021 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 9,245,415 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 30 июня 2021 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 16,241,722 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

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	84,310
Производные финансовые инструменты		
Форвардные контракты	4,501,400	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	14,474
	4,501,400	98,784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	321,343	234,344
	321,343	234,344

В апреле 2021 года Группа продала ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытке в количестве 100 000 штук с балансовой стоимостью 86,512 тыс.тенге и признал доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 67 тыс.тенге.

В мае 2021 года Группа заключила форвардный контракт с Материнской компанией на сумму 584,400 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: ноль тенге), а также с прочей связанной стороной на сумму 3,917,000 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: ноль тенге).

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

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 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	19,739,883
Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	6,514,682	6,559,766
	6,514,682	26,299,649
Величина ожидаемых кредитных убытков	(78,389)	(64,151)
Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6,436,293	26,235,498

По состоянию на 30 июня 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 шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2021, движений между Стадиями не было (31 декабря 2020 года: не было).

В феврале 2021 года Группа погасила ценную бумагу, оцениваемую по амортизированной стоимости в количестве 200,000,000 штук номинальной стоимостью 20,000,000 тыс.тенге и признала доход, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки в размере 260,117 тыс.тенге.

По состоянию на 30 июня 2021 года Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 1,628,586 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 2,489,076 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

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	24,353,258	42,215,660
Счет в Национальном Банке Республики Кыргызстан	385,416	122,639
Депозиты в других банках:	-	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,714,824	1,262,062
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,447,455	6,508,979
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	427,282	377,810
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,767,266	6,022,889
Депозиты и кредиты, выданные банкам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	35,095,501	56,510,039
Величина ожидаемых кредитных убытков	(48,671)	(4,309,343)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	35,046,830	52,200,696

14 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

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 июня 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 21 419 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 21,046 тыс. тыс. тенге). В мае 2021 года Группа списала вклад АО «Казинвестбанк» за счет созданных провизий на сумму 4 316 521 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 4,256,452 тысяча тенге), который являлся просроченным с 17 января 2017 года.

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 30 июня 2021 года данные средства были частично освоены, неосвоенные остатки в размере 19,261,294 тыс.тенге (31 декабря 2020 года: 36,925,656 тыс.тенге) размещены на специальном счете в НБРК.

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены средства в размере 1,714,781 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

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	470,353,645	540,261,608
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	49,172,549	57,881,908
Беззалоговые потребительские кредиты	99,522,253	128,150,601
Залоговые потребительские кредиты	26,112,594	31,737,918
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	8,542,842	8,743,722
Кредиты на покупку автомобилей	1,336,370	1,561,773
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	184,686,608	228,075,922
Кредиты, выданные клиентам до вычета ожидаемых кредитных убытков	655,040,253	768,337,530
Величина ожидаемых кредитных убытков	(163,827,190)	(225,479,291)
Кредиты, выданные клиентам	491,213,063	542,858,239

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

По состоянию на 30 июня 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 12,393,895 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 шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января	225,479,291	200,812,430
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4,459,200	1,118,531
Чистое (восстановления)/создание ожидаемых кредитных убытков	(70,163,716)	14,586,796
Списания	(3,967,787)	(54,880,985)
Восстановления	6,431,912	5,906,645
Влияние пересчета иностранных валют	1,588,290	5,314,344
Величина ожидаемых кредитных убытков на 30 июня (не аудировано)	163,827,190	172,857,761

16 Прочие активы

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность от проданных собственных активов	11,460,706	-
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств	2,963,884	4,142,412
Финансовая аренда	1,412,266	1,287,780
Начисленный комиссионный доход	496,046	612,611
Прочие финансовые активы	761,593	734,744
	17,094,495	6,777,547
Величина ожидаемых кредитных убытков	(1,418,275)	(1,473,065)
Итого прочих финансовых активов	15,676,220	5,304,482
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые имущество	51,216,720	51,659,512
Залоговое имущество в процессе реоформления	9,156,148	10,375,357
Основные средства, неиспользуемые в банковской деятельности	1,654,977	2,026,367
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,485,417	1,529,449
Запасы	973,837	1,062,808
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	597,214	524,583
Авансы, уплаченные за административную деятельность	549,847	632,128
Текущий налоговый актив	140,916	161,641
Драгоценные металлы	15,341	15,341
Расчеты с сотрудниками	4,356	3,123
Предоплата частному судебному исполнителю	-	210,150
Прочие активы	4,113,908	3,526,555
	69,908,681	71,727,014
Резерв под обесценение	(22,042,103)	(19,895,911)
Итого прочих нефинансовых активов	47,866,578	51,831,103
Всего прочих активов	63,542,798	57,135,585

16 Прочие активы, продолжение

По состоянию на 30 июня 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

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	9,964,293	11,954,748
Счета типа «востро»	1,605,596	1,401,079
Срочные депозиты	228,175	207,417
Обязательство перед АО «Казахстанская Жилищная Компания»	5,327	5,240
Прочее	2,024	2,000
	11,805,415	13,570,484

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% капитала.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	224,614,161	200,393,989
- Розничные клиенты	99,980,309	90,387,590
	324,594,470	290,781,579
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	168,232,557	233,017,572
- Розничные клиенты	286,968,831	309,428,253
	455,201,388	542,445,825
	779,795,858	833,227,404

По состоянию на 30 июня 2021 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 35,533,280 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 30 июня 2021 года Группа имеет два 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 30 июня 2021 года составляет 66,453,038 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 121,420,496 тыс. тенге).

На 30 июня 2021 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 31,694,169 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 (30 июня 2020 года: 1,545,247 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

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Субординированный долг		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	84,472,360	82,803,577
Итого субординированного долга	84,472,360	82,803,577
Прочие привлеченные средства		
- Облигации выпущенные	131,364,729	131,520,331
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	61,807,119	74,214,491
Итого прочих привлеченных средств	193,171,848	205,734,822

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	
					30 июня 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%	61,357,902	61,357,195
Облигации, выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	10.30%	37,947,840	37,857,689
Облигации, выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	10.30%	20,259,969	20,233,572
Облигации, выраженные в долл. США	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	4.00%	11,799,018	12,071,875
					131,364,729	131,520,331

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	
					30 июня 2021 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 года Не аудировано тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	11.00%	41,018,541	40,887,255
Облигации, выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	11.00%	21,307,783	21,239,629
Облигации, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	9,253,718	8,623,305
Облигации, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,616,666	7,137,148
Облигации, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	5,275,652	4,916,240
					84,472,360	82,803,577

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
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	1,125,192	1,125,192
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(13,526,006)	(13,526,006)
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг	(469,603)	-	-	(469,603)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(469,603)	-	(12,400,814)	(12,870,417)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	200,519	-	15,592	216,111
Процентный расход	6,379,400	4,757,524	1,631,664	12,768,588
Проценты уплаченные	(6,265,918)	(3,088,741)	(1,653,814)	(11,008,473)
Остаток 30 июня 2021 года (не аудировано)	131,364,729	84,472,360	61,807,119	277,644,208

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
Остаток на 1 января 2020 года (аудировано)	129,299,032	127,734,821	80,008,685	337,042,538
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	2,779,155	-	6,194,228	8,973,383
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(6,268,323)	(6,268,323)
Погашение/выкуп субординированного долга	-	(2,655,471)	-	(2,655,471)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	2,779,155	(2,655,471)	(74,095)	49,589
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	703,230	2,081,426	103,284	2,887,940
Процентный расход	6,401,832	7,495,749	2,036,164	15,933,745
Проценты уплаченные	(6,281,053)	(4,650,545)	(1,942,529)	(12,874,127)
Доход от выкупа собственных обязательств	-	(331,771)	-	(331,771)
Остаток 30 июня 2020 года (не аудировано)	132,902,196	129,674,209	80,131,509	342,707,914

20 Прочие обязательства

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Обязательство по аренде	2,807,202	2,685,296
Начисленный комиссионный расход	272,276	447,840
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	399,459	410,770
Прочие финансовые обязательства	144,314	279,951
Всего прочих финансовых обязательств	3,623,251	3,823,857
Прочие налоги к уплате	1,887,587	586,484
Предоплаты и прочие кредиторы	947,767	1,039,852
Резерв по отпускам	784,176	1,026,667
Задолженность перед работниками	526,143	631,167
Начисленные административные расходы	275,416	204,532
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	159,171	271,772
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	92,091	101,036
Доходы будущих периодов	35,456	68,093
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,707,807	3,929,603
	8,331,058	7,753,460

21 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 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 акции) и 81,869,317 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2020 года: 81,869,317 акции). 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 30 июня 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 шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 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 30 июня 2021 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 88,386,958 тыс. тенге (30 июня 2020 года: прибыль в размере 3,050,407 тыс.тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 81,869,317 (30 июня 2020 года: 45,265,543).

21 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(д) Прибыль на акцию, продолжение

В следующей таблице представлены данные о прибыли за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	88,386,958	3,050,407
Средневзвешенное количество акций, участвующих для расчета базовой прибыли на акцию	81,869,317	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	1,080	67

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (30 июня 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 30 июня 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:

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Всего активов	1,388,963,814	1,366,095,535
Нематериальные активы	(1,343,696)	(1,496,861)
Всего обязательств	(1,127,967,287)	(1,193,271,092)
Чистые активы	259,652,831	171,327,582

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже.

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Чистые активы	259,652,831	171,327,582
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	81,869,317	81,869,317
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	3,172	2,093

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.

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	126,476,067	99,109,077
Малые и средние предприятия	130,712,073	152,011,514
Розничные банковские услуги	157,698,515	205,219,674
Прочие сегменты	974,077,159	909,755,270
Итого активов	1,388,963,814	1,366,095,535
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	143,878,343	213,929,929
Малые и средние предприятия	154,910,999	179,975,542
Розничные банковские услуги	304,561,546	324,825,438
Прочие сегменты	524,616,399	474,540,183
Итого обязательств	1,127,967,287	1,193,271,092

23 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года, может быть представлена следующим образом:

30 июня 2021 года Не аудировано тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	4,697,916	6,232,284	5,249,429	11,726,712	27,906,341
Чистые комиссионные доходы	304,014	2,264,217	1,097,050	529,394	4,194,675
Чистый доход от коммерческой деятельности	140,579	471,623	230,396	7,142,511	7,985,109
Прочие операционные (расходы)/ доходы	763,182	(248,097)	(266,789)	(5,824)	242,472
Доход	5,905,691	8,720,027	6,310,086	19,392,793	40,328,597
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(689,489)	(2,684,399)	(5,211,289)	(4,273,451)	(12,858,628)
Износ и амортизация	(78,753)	(353,219)	(745,593)	(538,968)	(1,716,533)
Операционные расходы	(768,242)	(3,037,618)	(5,956,882)	(4,812,419)	(14,575,161)
Результат сегмента до дохода от восстановления	5,137,449	5,682,409	353,204	14,580,374	25,753,436
Доход от восстановления по кредитным убыткам	61,181,148	21,273,042	(2,456,238)	(14,150,720)	65,847,232
Прочие расходы от обесценения	-	-	3,640	(2,800,485)	(2,796,845)
Прибыль сегмента до налогообложения	66,318,597	26,955,451	(2,099,394)	(2,370,831)	88,803,823
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(326,383)	(326,383)
Прибыль за период	66,318,597	26,955,451	(2,099,394)	(2,697,214)	88,477,440
Капитальные расходы	-	-	-	718,540	718,540
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	50,069,405	50,069,405

23 Анализ по сегментам, продолжение

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

30 июня 2020 года Не аудировано тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	9,658,080	8,403,466	8,791,122	(438,178)	26,414,490
Чистые комиссионные доходы	364,412	2,446,814	2,529,066	403,045	5,743,337
Чистый доход от коммерческой деятельности	(12,361)	500,963	493,291	3,026,073	4,007,966
Прочие операционные доходы/(расходы)	(237,196)	(266,533)	1,141,571	1,070,048	1,707,890
Доход	9,772,935	11,084,710	12,955,050	4,060,988	37,873,683
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(1,585,816)	(2,897,126)	(5,306,474)	(4,605,279)	(14,394,695)
Износ и амортизация	(112,329)	(452,107)	(876,758)	(487,038)	(1,928,232)
Операционные расходы	(1,698,145)	(3,349,233)	(6,183,232)	(5,092,317)	(16,322,927)
Результат сегмента до убытков от обесценения	8,074,790	7,735,477	6,771,818	(1,031,329)	21,550,756
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(9,000,049)	(3,018,608)	(1,398,501)	(2,084,383)	(15,501,541)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(4,432)	(884,833)	(889,265)
Прибыль сегмента до налогообложения	(925,259)	4,716,869	5,368,885	(4,000,545)	5,159,950
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(2,064,343)	(2,064,343)
Прибыль за период	(925,259)	4,716,869	5,368,885	(6,064,888)	3,095,607
Капитальные расходы	-	-	-	1,017,892	1,017,892
Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2020 года (не аудировано)	-	-	-	49,947,001	49,947,001

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 30 июня 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.

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	97,089,922	134,195,014
Гарантии	20,089,065	29,759,112
Аккредитивы	7,376,515	8,000,921
	124,555,502	171,955,047
Минус – Резервы	(159,171)	(271,772)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(1,647,645)	(2,722,027)
	122,748,686	168,961,248

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 30 июня 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 шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Вознаграждения работникам	476,678	208,417

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 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:

	30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	31 декабря 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
--	---	--------------------------------------	--	--------------------------------------

Консолидированный отчет о финансовом положении

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов	32,909	3.03%	-	-
-----------------------------------	--------	-------	---	---

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 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:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	-	362
Комиссионные доходы	4	790
Процентные расходы	(200)	(20,903)

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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, составили:

	30 июня 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
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в тенге	145,687	-	-	-	145,687	-	-	-	-	-
- в долларах США	9,038	-	-	-	9,038	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	501,555	-	-	-	501,555	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам										
- в тенге	-	-	760,359	14.50	760,359	-	-	15,715,254	13.32	15,715,254
- в долларах США	-	-	1,719,793	7.00	1,719,793	-	-	1,898,216	7.00	1,898,216
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период										
	584,400	-	3,917,000	-	4,501,400	-	-	-	-	-
Прочие активы, в тенге	305,838	-	11,351,453	-	11,657,291	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	-	-	319,511	1.43	319,511	-	-	412,749	0.48	412,749
- в долларах США	-	-	4,731,737	0.98	4,731,737	-	-	558,414	0.44	558,414
- в прочей валюте	-	-	714	-	714	-	-	586	-	586
Прочие обязательства, в тенге	30,094	-	14,560	-	44,654	-	-	-	-	-

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

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года (Не аудировано)			Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 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
Консолидированный отчет о прибыли или убытке						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	398,689	398,689	-	1,113,684	1,113,684
Процентные расходы	-	(4,531)	(4,531)	(983)	(8,953)	(9,936)
Комиссионные доходы	-	18,562	18,562	132	6,810	6,942
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(13,093)	-	(13,093)	-	(3,245,687)	(3,245,687)
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	584,400	3,917,000	4,501,400	-	-	-
Прочие операционные доходы	39,265	277	39,542	-	-	-
Прочие общие и административные расходы	-	(3,659)	(3,659)	-	-	-

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 30 июня 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.

	30 июня 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	769,815,439	769,815,439	656,104,147	656,104,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,501,400	4,501,400	98,784	98,784
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,436,293	6,499,017	26,235,498	26,360,553
Депозиты и кредиты, выданные банкам	35,046,830	35,046,830	52,200,696	52,200,696
Кредиты, выданные клиентам: корпоративного бизнеса	328,147,282	321,910,395	330,832,027	331,741,730
розничного бизнеса	163,065,781	172,138,243	212,026,212	216,770,886
Прочие финансовые активы	15,676,220	15,676,220	5,304,482	5,304,482
	1,322,689,245	1,325,587,544	1,282,801,846	1,288,581,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	321,343	321,343	234,344	234,344
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	11,805,415	11,805,415	13,570,484	13,570,484
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	324,594,470	324,594,470	290,781,579	290,781,579
срочные счета	455,201,388	455,083,226	542,445,825	539,743,157
Прочие привлеченные средства	193,171,848	188,174,644	205,734,822	200,085,614
Субординированные заимствования	84,472,360	78,363,909	82,803,577	76,482,593
Прочие финансовые обязательства	3,623,251	3,623,251	3,823,857	3,823,857
	1,073,190,075	1,061,966,258	1,139,394,488	1,124,721,628

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.

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

(b) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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.

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 4.6 % – 14.0% и 8.3% – 17.5%, 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 8.42 % для депозитов в тенге и 0.65 % для депозитов в иностранной валюте (31 декабря 2020 года: 10.22% и 1.39%, соответственно);

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

(с) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- 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.
- 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.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

	30 июня 2021 года Не аудировано тыс. тенге Уровень 2	31 декабря 2020 года Не аудировано тыс. тенге Уровень 2
тыс. тенге		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	84,310
- Производные активы	4,501,400	14,474
- Производные обязательства	(321,343)	(234,344)
	4,180,057	(135,560)

27 События после отчетной даты

В июле 2021 года Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ("РДЭ") Банка с уровня "В-" до "В" и исключило их из списка Rating Watch "Позитивный". Прогноз по рейтингам – "Стабильный".

В июле 2021 года произошло увеличение уставного капитала дочерних организаций ТОО «АТФ Проект» путем внесения дополнительного вклада в виде имущества в сумме 13,495,982 тыс. тенге.


Галия Маханова
Председатель Правления




Ольга Ивченко
И.о. Главного бухгалтера