

**Акционерное Общество
«First Heartland Jusan Bank»**

Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности

*За девять месяцев,
завершившихся 30 сентября 2021 года*

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» (ранее – АО «Цеснабанк») (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк был зарегистрирован 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество (далее – «АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.80% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank».

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении в фирменного наименования Банка с «First Heartland Jusan Bank» на «First Heartland Jusan Bank». После утверждения устава Банка в новой редакции, а также завершения всех необходимых мероприятий по государственной перерегистрации, Банк продолжил работу под брендом «Jusan Bank».

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФ Банк» к Банку.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства. 7 апреля 2021 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «АИХ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 15 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2021 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 154 структурных подразделения (на 31 декабря 2020 года: 20 филиалов и 81 структурное подразделение), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1. Описание деятельности, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк»

4 ноября 2020 года Банк и акционер АО «АТФБанк» г-н Есенов Г. Ш. достигли предварительного соглашения о покупке Банком акций АО «АТФБанк». 20 ноября 2020 года, в рамках подписанного соглашения стороны заключили договор купли-продажи акций АО «АТФБанк». 29 декабря 2020 года Банк приобрел контроль над АО «АТФБанк», посредством покупки 99.88% голосующих акций, после одобрения АФР.

Банк приобрел 81,763,048 голосующих акций АО «АТФБанк» путем осуществления дополнительной эмиссии в количестве 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге (*Примечание 30*).

29 декабря 2020 года Банк осуществил докапитализацию АО «АТФБанк» в размере 97,000 миллионов тенге, сформировав достаточный уровень собственного капитала АО «АТФБанк» в соответствии с требованиями регулятора.

1 февраля 2021 года, согласно решению Совета директоров Банка, было реализовано право требования Банка от прочих акционеров АО «АТФБанк» продать Банку принадлежащие им голосующие акции АО «АТФБанк». 9 февраля 2021 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «АТФБанк» в количестве 106,269 штук по цене 922.53 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 98 миллионов тенге.

Таким образом, соотношение количества простых акций АО «АТФБанк», принадлежащих Банку, к общему числу голосующих простых акций АО «АТФБанк», составило 100.0%.

12 февраля 2021 года Руководство Банка приняло решение об изменении наименования дочернего банка ПАО «Плюс Банк» и утвердило новое наименование – Публичное акционерное общество «Квант Мобайл Банк» (далее – ПАО «Квант Мобайл Банк»). Данные изменения были зарегистрированы в установленном законом порядке от 22 марта 2021 года.

Решением Совета Директоров Банка от 12 августа 2021 года Банк заключил договор купли-продажи между Банком и ТОО «Pioneer Capital Invest», являющейся стороной, связанной с Банком особыми отношениями, на продажу 100% простых и привилегированных акций ПАО «Квант Мобайл Банк».

11 марта 2021 года АО «АТФБанк» получило справку о перерегистрации наименования на АО «АТФБанк» Дочерний банк Акционерного Общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – АО «АТФБанк»).

31 мая 2021 года АФР, рассмотрев ходатайство Банка от 12 апреля 2021 года, выдало Банку разрешение на осуществление добровольной реорганизации АО «АТФБанк» путем присоединения к Банку в срок до 31 мая 2022 года.

17 мая 2021 года дочерняя компания Банка ТОО «Jusan Development» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Development».

31 мая 2021 года дочерняя компания Банка Акционерное Общество «First Heartland Jusan Invest» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на Акционерное Общество «First Heartland Jusan Invest».

9 июня 2021 года дочерняя компания Банка Акционерное Общество «Страховая Компания «Jusan Garant» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на Акционерное Общество «Страховая Компания «Jusan Garant».

Дочерние компании АО «АТФБанк»

В рамках осуществленной добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФ Банк» к Банку, Банк получает права, обязанности и имущество, включая инвестиции АО «АТФ Банк» в дочерние предприятия ОАО «Оптим Банк» (97.1%), ТОО «Төбет Group» (100.0%) и ТОО «АТФ Проект» (100.0%).

С момента подписания передаточного акта от 3 сентября 2021 года данные организации являются дочерними компаниями Банка и отражены в составе инвестиций в дочерние компании в промежуточном отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 30 сентября 2021 года.

1. Описание деятельности, продолжение

Дочерние компании АО «АТФБанк», продолжение

1 сентября 2021 года, органами юстиции Республики Казахстан была произведена перерегистрация ТОО «Төбет Group» на ТОО «Jusan Инкассация», согласно решению единственного участника.

Ниже предоставлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 годов:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
АО «Страховая Компания «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «Jusan Инкассация» (ранее – ТОО «Төбет Group»)	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	–
ТОО «АТФ Проект»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	–
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.10	–
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	94.99	100.00
ПАО «Квант Мобайл Банк» (ранее – ПАО «Плюс Банк»)	Российская Федерация	Банковская деятельность	–	100.00
АО «АТФБанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	–	99.88

Акционеры

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

Акционеры	30 сентября 2021 года, в %	31 декабря 2020 года, в %
АО «First Heartland Securities»	78.73	80.04
Есенов Г. Ш.	20.11	19.96
Прочие	1.16	–
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 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 сентября 2021 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 61.80% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest» (на 31 декабря 2020 года: 67.53%).

1. Описание деятельности, продолжение

Рейтинговые оценки

8 июня 2021 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный рейтинги по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне «В1/NP» и рейтинг по депозитам по национальной шкале на уровне «Ваа3.kz». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой вируса COVID-19, включая введение карантина, закрытие некоторых предприятий и учреждений, закрытие отдельных областей и введение ограничений на внешние и внутренние поездки. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В течение 2020 года Правительство Республики Казахстан и НБРК приняли ряд мер поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и соответствующими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах тенге, если не указано иное. На 30 сентября 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 425.70 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2020 года: 420.91 тенге за 1 доллар США).

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенного права требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, земельных участков и зданий (классифицированных в качестве основных средств) и инвестиционной собственности, которые оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ПАО «Квант Мобайл Банк» и ОАО «Оптима Банк» (дочерней компании АО «АТФБанк»), является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Функциональной валютой ПАО «Квант Мобайл Банк» является российский рубль. Функциональной валютой ОАО «Оптима Банк» является кыргызский сом.

Валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года и в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, для их приведения в соответствие с форматом представления данных на 30 сентября 2021 года.

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма рекла- сифи- кации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	47,285	(98)	47,187
Прочие активы	80,394	98	80,492
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	5,475	(5,475)	–
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,609)	5,609	–
Чистый расход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(58)	58	–
Чистые убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(192)	(192)
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов	(75)	75	–
Прочие доходы	15,469	(75)	15,394

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ряд поправок к стандартам вступили в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2021 года, они не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую информацию Группы

- «Уступки по аренде в связи с Covid-19» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- «Реформа базовой процентной ставки – Фаза 2» (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года и их досрочное применение разрешено. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой информации.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	23,296	7,723
Средства в банках и прочих финансовых институтах	204	300
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,848	27,405
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,595	5,675
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,692	14,126
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	82,186	29,922
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,881	2,554
Прочие финансовые активы	617	66
	153,319	87,771
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	830	823
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,907	3,131
	4,737	3,954
Итого процентные доходы	158,056	91,725
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(3,102)	(783)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(133)	(2,215)
Текущие счета и депозиты клиентов	(55,860)	(32,823)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20,093)	(12,374)
Субординированные долги	(19,676)	(7,773)
Обязательства по аренде	(500)	(336)
Кредиты, полученные от государственной компании	(205)	–
Обязательства перед ипотечной организацией	(162)	–
Прочие финансовые обязательства	(294)	(41)
Итого процентные расходы	(100,025)	(56,345)
Чистый процентный доход	58,031	35,380

6. Доходы / (расходы) по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены доходы / (расходы) по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(5)	(4)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10	(30)
Инвестиционные ценные бумаги	(33)	(6)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,282)	(9,791)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,941	(13,864)
Финансовые гарантии и аккредитивы	(10)	(40)
Прочие финансовые активы	(3,327)	(43)
Расходы по кредитным убыткам	3,294	(23,778)

7. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Обслуживание карточных счетов клиентов	9,335	1,014
Переводные операции	7,396	2,884
Снятие денежных средств	2,885	1,098
Расчетные операции	1,328	500
Брокерские услуги	1,161	–
Гарантии и аккредитивы	1,059	521
Операции с иностранной валютой	558	224
Интернет-банкинг	304	170
Услуги по доверительным операциям	284	108
Услуги по сейфовым операциям	148	74
Услуги по агентским договорам со страховыми компаниями	76	13
Прочее	764	443
Комиссионные доходы	25,298	7,049
Обслуживание карточных счетов клиентов	(11,182)	(2,045)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(3,368)	(1,559)
Переводные операции	(612)	(122)
Ведение корреспондентских счетов	(290)	(338)
Услуги брокеров	(179)	(109)
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	(162)	(259)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(44)	(3)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	(13)	(13)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(12)	(23)
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	(6)	(18)
Прочее	(353)	(405)
Комиссионные расходы	(16,221)	(4,894)
Чистый комиссионный доход	9,077	2,155

Признание комиссионных доходов Группы осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

Вид товара/ услуги	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Комиссия за переводные операции	Услуги по переводным операциям включают следующее: - услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; - услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета; Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.	Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.

8. Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Чистые доходы по форвардным операциям по иностранной валюте	12,686	2,148
Чистые доходы по операциям с валютными свопами (Примечание 14)	2,810	3,327
Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	127	(58)
Чистые расходы от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8,192)	(5,609)
Итого	7,431	(192)

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Прибыль от сделок «спот»	8,333	15,214
Переоценка валютных статей, нетто	5,425	3,992
Итого	13,758	19,206

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Валовая прибыль	3,680	188
Доход от первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	3,407	14,018
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	824	16
Доходы от реализации запасов	493	18
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	431	–
Прочие доходы от страховой деятельности	29	135
Доход от переуступки прав требований по займам	–	33
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов (Расходы) / доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(25)	(75)
	(142)	274
Доход за услуги по инкассации	1,264	
Прочие доходы	1,319	787
Итого	11,280	15,394

Валовая прибыль за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2021 года, в размере 3,680 миллионов тенге (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года: 188 миллионов тенге), относятся к дочерней компании Банка ТОО «Jusan Development».

В марте 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Банк разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге со ставкой купона 0.1% в год, со сроком погашения в 2030 году и рыночной процентной ставкой 12.1% в год.

10. Прочие доходы, продолжение

Разница между номинальной и справедливой стоимостью финансовых обязательств на дату первоначального признания в сумме 14,018 миллионов тенге была признана в составе прочих доходов, по статье «Доход от первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями».

На 30 сентября 2021 года Группа имеет срочные депозиты, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») (Примечание 24).

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Вознаграждения работникам	(32,381)	(19,369)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(3,870)	(2,347)
Итого	(36,251)	(21,716)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Износ и амортизация	(6,288)	(3,239)
Ремонт и техническое обслуживание	(5,700)	(2,286)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2,835)	(1,225)
Охрана	(1,381)	(666)
Услуги связи и информационные услуги	(1,378)	(757)
Профессиональные услуги	(1,308)	(493)
Взносы в фонд гарантирования	(2,743)	(1,879)
Рекламные и маркетинговые услуги	(1,027)	(406)
Аренда	(986)	(534)
Командировочные расходы	(543)	(76)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(421)	(97)
Транспортные расходы	(397)	(202)
Почтовые и курьерские расходы	(182)	(93)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(71)	(19)
Страхование	(61)	(3)
Представительские расходы	(46)	(13)
Неустойка и пени	(26)	–
Расходы по инкассации	–	(193)
Прочие	(1,741)	(1,212)
Итого	(27,134)	(13,393)

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Денежные средства в кассе	96,888	107,372
Денежные средства на брокерских счетах	596	–
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	49,497	133,574
Средства на текущих счетах в Центральном Банке Российской Федерации с кредитным рейтингом «BBB-»	–	3,879
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	16,912	13,065
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	72,010	4,348
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	37,943	27,742
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	66,294	14,328
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	7,610	7,462
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	962	1,129
- без присвоенного кредитного рейтинга	8,542	3,212
Драгоценные металлы	632	41
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	943,023	986,346
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	5,545	8,399
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B,» размещенные на срок до 90 дней	22,564	6,607
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	19,209
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	35,893	10,517
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	–	4,213
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	505	–
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	502
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	10,467	52,349
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,375,883	1,404,294
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33)	(37)
Денежные средства и их эквиваленты	1,375,850	1,404,257

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней или менее, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2021 года составляла 10,217 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 56,073 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. На 30 сентября 2021 года сумма минимальных резервных требований составляла 31,335 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 27,915 миллионов тенге), резервного актива 64,949 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 26,663 миллиона тенге).

ОАО «Оптим Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 30 сентября 2021 года ОАО «Оптим Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 17,346 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 13,109 миллионов тенге).

13. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК и срочные вклады в НБРК, а также средства на корреспондентских счетах в Bank of New York Mellon (на 31 декабря 2020 года: в НБРК), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 сентября 2021 года составил 1,064,530 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 1,119,920 миллионов тенге).

14. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	30 сентября 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Форварды – иностранные договоры со связанной стороной	303,918	10,098	–	168,645	11,987	–
Валютные свопы – внутренние договоры	16,496	2	(421)	38,342	27	(12)
Валютные свопы – иностранные договоры	31,937	9	–	172,396	100	(254)
Итого	352,351	10,109	(421)	379,383	12,114	(266)

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 30 сентября 2021 года, Группа имеет форвардный контракт со связанной стороной на продажу 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 303,918 миллионов тенге со сроком погашения в ноябре 2021 года и марте 2022 года, а также валютный своп на продажу 75 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 31,937 миллионов тенге со сроком погашения в ноябре 2021 года.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года, чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 2,810 миллионов тенге (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года: 3,327 миллионов тенге) (Примечание 8).

15. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании	25,160	54,421
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации с кредитным рейтингом «BBB-»	–	746
Счет в НБРК с кредитным рейтингом «B»	385	123
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	5,524	4,607
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	17,875	13,608
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	857	667
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	3,033	1,447
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,241	12,465
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	62,075	88,084
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41)	(4,355)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	62,034	83,729

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2021 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение на КФБ на общую сумму 4,302 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 5,999 миллионов тенге), вклады в Visa International и UnionPay International на суммы 4,896 миллионов тенге и 43 миллиона тенге, соответственно (на 31 декабря 2020 года: вклады в АО «Казинвестбанк», Visa International, ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» и UnionPay International на суммы 4,256 миллионов тенге, 2,105 миллионов тенге, 45 миллионов тенге и 42 миллиона тенге, соответственно, а также займ на ОАО «Ориентбанк» на сумму 18 миллионов тенге).

На 31 декабря 2020 года средства в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Группой в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства на специальных льготных условиях. В течение 2020 года, Группа приняла участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной постановлением Правления НБРК №39 «Об утверждении Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства» от 19 марта 2020 года (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает КФУ (Примечание 24).

По состоянию на 30 сентября 2021 года, остаток по средствам в НБРК, ограниченным в использовании составил 25,160 миллионов тенге, в связи с внесенными изменениями от 19 апреля 2021 года в Программу, а также Совместным приказом НБРК и АФР от 2 июня 2021 года и установлением нового лимита на Банк.

Средства в НБРК, ограниченные в использовании, также включают в себя средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 4,855 миллионов тенге (Примечание 22) (на 31 декабря 2020 года: отсутствуют). Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК. Соответственно, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

На 31 декабря 2020 года дефолтные кредиты и депозиты в других банках включают в себя вклады на сумму 48 миллионов тенге в АО «Валют-Транзит-Банк» и 4,256 миллионов тенге в АО «Казинвестбанк», просроченные на срок более 360 дней. В отношении данных вкладов Группа начислила 100% резерв под обесценение. На 30 сентября 2021 года остатки по АО «Валют-Транзит-Банк» и АО «Казинвестбанк» были списаны за счет ранее сформированных резервов.

15. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБРФ») представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБРФ и свободное использование которых ограничено.

Концентрация кредитов и депозитов в других банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, ограниченные в использовании (30 сентября 2021 года: отсутствуют), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 54,421 миллионов тенге.

16. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	4,253	3,847
- Облигации МФРК	1,505	1,402
Всего государственных облигаций	5,758	5,249
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	217	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	4,737	6,307
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	15,949	16,317
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	6,521	3,592
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	487	448
Всего корпоративных облигаций	27,911	26,664
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	–	212
Всего структурных нот	–	212
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	33,669	32,125
<i>Долевые инструменты</i>		
- ETF	164	2,198
- Паи	1,601	1,502
- Корпоративные акции	1,905	1,469
Всего долевых инструментов	3,670	5,169
<i>Облигации, обремененные залогом по сделкам «репо»</i>		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 23)	2,220	2,210
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	2,220	2,210
Всего торговых ценных бумаг	39,559	39,504

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's, Fitch или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270,494	288,908
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	142,962	47,187
Инвестиционные ценные бумаги	413,456	336,095
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:		
	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	230,371	257,340
- Облигации КФУ	13,750	13,840
- Облигации МФРК	8,606	8,537
- Министерство финансов Российской Федерации	1,242	1,245
Всего долговых ценных бумаг	253,969	280,962
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- Корпоративные акции	9,167	5,652
- Акции казахстанских банков	1,160	2,294
Всего долевых ценных бумаг	10,327	7,946
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	6,198	-
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	6,198	-
Итого	270,494	288,908

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	105,727	20,698
- Еврооблигации МФРК	19,015	18,685
- Облигации КФУ	8,009	–
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	6,884	6,560
- Облигации МФРК	18	18
Всего государственных облигаций	139,653	45,961
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,386	–
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	1,290
Всего корпоративных облигаций	3,386	1,290
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под обесценение	143,039	47,251
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(77)	(64)
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	142,962	47,187

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

18. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	999,721	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(216,572)	(539,053)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	783,149	893,644
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	70,911
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,627	25,008
Итого кредитов, выданных клиентам	799,776	989,563

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2021 года включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	28,307	5,407	18,745	18,239	70,698
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	353,790	18,807	30,148	236,102	638,847
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	382,097	24,214	48,893	254,341	709,545
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	153,542	2,616	10,503	2,947	169,608
Ипотечные кредиты	48,940	1,362	8,301	6,583	65,186
Потребительские кредиты	29,031	348	2,357	8,374	40,110
Кредиты на покупку автомобилей	1,198	1	370	9,772	11,341
Кредитные карты	2,548	95	1,194	94	3,931
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	235,259	4,422	22,725	27,770	290,176
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	617,356	28,636	71,618	282,111	999,721
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,767)	(1,844)	(30,005)	(174,956)	(216,572)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	607,589	26,792	41,613	107,155	783,149

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	191,538	1,172	3,327	245,365	441,402
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	255,144	14,420	10,935	414,604	695,103
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	109,597	227	1,423	4,761	116,008
Ипотечные кредиты	66,731	518	1,714	7,250	76,213
Потребительские кредиты	51,408	139	1,684	4,653	57,884
Кредиты на покупку автомобилей	20,353	1,654	11,545	10,800	44,352
Кредитные карты	1,461	15	122	137	1,735
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	249,550	2,553	16,488	27,601	296,192
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	696,232	18,145	30,750	687,570	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,617)	(866)	(25,682)	(510,888)	(539,053)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	694,615	17,279	5,068	176,682	893,644

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают в себя кредиты розничным клиентам:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты на покупку автомобилей	–	70,911
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	70,911

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	742	1,221
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15,885	23,787
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,627	25,008

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	61,768	86,009
Износ и амортизация	(18,139)	(3,583)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	4,654	8,361
Износ и амортизация	(4,962)	(1,649)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	6,063	6,649
Износ и амортизация	(2,568)	(1,832)
Итого основные средства и нематериальные активы	72,485	101,019

В течение девяти месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, переоценка земельных участков и зданий не проводилась ввиду отсутствия существенных колебаний в стоимости аналогичных объектов на рынке.

20. Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности Группы числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемых для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составляет 37,488 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 10,033 миллиона тенге).

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года отражает их справедливую стоимость.

21. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Дебиторская задолженность от проданных собственных активов	11,484	–
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	5,963	2,810
Средства на счетах в КФБ, ограниченные в использовании	5,398	5,043
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	2,378	2,253
Дебиторы по банковской деятельности	2,191	3,974
Дебиторская задолженность по комиссиям	1,820	832
Дебиторская задолженность по комиссиям по выпущенным гарантиям	1,816	2,259
Торговая дебиторская задолженность	1,284	1,051
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	7	214
Дебиторская задолженность по операциям с валютой и комиссиям по гарантиям выпущенным	–	35
Прочая дебиторская задолженность	9,449	4,863
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,645)	–
Прочие финансовые активы	38,145	23,334
Изъятые залоговое обеспечение	55,026	54,314
Предоплаты	13,889	2,703
Материалы и запасы	3,972	1,173
Предоплата за офисные здания	584	1,609
Предоплаты за нематериальные активы	281	329
Прочие нефинансовые активы	675	187
Резерв под обесценение	(10,122)	(3,157)
Прочие нефинансовые активы	64,305	57,158
Прочие активы	102,450	80,492

22. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	41,047	51,966
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	23,740	28,935
Корреспондентские счета других банков	1,782	1,512
Текущие счета и вклады прочих финансовых институтов	1,351	214
Вклады, полученные от других банков	80	2,526
	68,000	85,153
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	99	7
Средства банков и прочих финансовых институтов	68,099	85,160

22. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2021 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 26,818 миллионов тенге, от БРК на сумму 8,206 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 3,508 миллионов тенге, НБКР на сумму 2,383 миллиона тенге и АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «АКК») на сумму 132 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: займы от Даму сумму 32,983 миллиона тенге и займы БРК на сумму 8,932 миллиона тенге, НБКР на сумму 5,984 миллионов тенге, МФКР на сумму 3,920 миллионов тенге и АКК на сумму 147 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальную ставку вознаграждения 0.1% - 9.65% в год и сроки погашения в 2022-2035 годах.

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала.

23. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 30 сентября 2021 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 8,415 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 2,411 миллион тенге), по которым в качестве обеспечения выступают торговые и инвестиционные ценные бумаги. (Примечание 16).

24. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	506,323	357,818
- Розничные	156,205	130,786
Срочные депозиты		
- Корпоративные	340,942	327,499
- Розничные	567,167	799,301
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	160,451	189,333
- Розничные	74,318	91,945
Текущие счета и депозиты клиентов	1,805,406	1,896,682

На 30 сентября 2021 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 45,292 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2020 года: 50,772 миллиона тенге).

На 30 сентября 2021 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 14,261 миллион тенге служат обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам (на 31 декабря 2020 года: 11,575 миллионов тенге).

На 30 сентября 2021 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 31,526 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 42,861 миллион тенге), полученные от 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% в год по государственной программе рефинансирования ипотечных жилищных займов и 5.0% в год по государственной программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и подлежат погашению в 2021-2045 годах.

На 30 сентября 2021 года корпоративные текущие счета включают средства НБКР на общую сумму 25,160 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 54,421 миллион тенге), которые представляет собой неосвоенную сумму в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. (Примечание 15).

24. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2021 года, у Группы имеются два клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2020 года: четыре клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 206,958 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 321,400 миллионов тенге).

25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 год
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	55,698	56,808
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	35,881	36,052
Облигации Банка, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	32,618	30,061
Облигации Банка, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	22,681	20,986
Облигации Банка, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	20,147	18,761
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	18,388	18,607
Облигации Банка, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	13,421	12,419
Облигации, выраженные в долларах	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	11,740	12,178
Облигации Банка, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	10,096	9,823
Облигации Банка, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	8,053	7,451
Облигации Банка, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	6,013	5,564
Облигации Банка, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	7.50%	2,872	2,881
Облигации Банка, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	253	216
					237,861	231,807

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ. Облигации, выраженные в долларах США, котируются на AIX.

26. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Субординированные облигации	190,813	197,356
Привилегированные акции	2,422	2,478
Итого	193,235	199,834

По состоянию на 30 сентября 2021 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,422 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 2,478 миллионов тенге). В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

(a) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффек- тивная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Облигации Банка, выраженные в тенге, первый выпуск*	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	92,141	83,635
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	36,547	36,805
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	18,985	19,119
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	9,592	8,630
Облигации Банка, выраженные в тенге, шестой выпуск**	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	8,644	7,824
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	18.10.2017	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,874	7,095
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	5,468	4,924
Облигации Банка, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,980	4,828
Облигации Банка, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,900	4,771
Облигации Банка, выраженные в тенге, второй выпуск***	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,682	1,543
Облигации Банка, выраженные в тенге, тринадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	10,102
Облигации Банка, выраженные в тенге, четырнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	5,042
Облигации Банка, выраженные в тенге, пятнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	3,038
					190,813	197,356

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

26. Субординированные долги, продолжение

(а) Субординированные облигации, продолжение

- * В рамках шестой облигационной программы, Банк выпустил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и сроком погашения в 2025 году.
- ** В рамках четвертой облигационной программы, Банком были внесены изменения в проспект выпуска облигаций. Новый срок обращения облигаций составляет 276 месяцев, с датой погашения 25 октября 2040 года. Ранее срок обращения данных облигаций составлял 15 лет, с датой погашения 25 октября 2032 года. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена с 4.0% в год до 0.1% в год. Регистрация изменений в проспект выпуска облигаций была произведена 11 декабря 2020 года.
- *** В рамках четвертой облигационной программы, Банк разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2030 году и рыночной процентной ставкой 14.6% в год. В декабре 2020 года в проспект выпуска данных облигаций были внесены изменения в части сроков обращения. Новый срок обращения облигаций составляет 247 месяцев, с датой погашения 26 октября 2040 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена 11 декабря 2020 года.

16 апреля 2021 года Банк осуществил погашение по именованным купонным субординированным облигациям 13, 14 и 15 выпусков третьей облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат основного долга по указанным облигациям составила 18,019 миллионов тенге.

(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

20 мая 2021 года, на основании решения годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, фактическая выплата дивидендов по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям по итогам 2020 года составила 1,051 миллион тенге (420.23 тенге за одну простую акцию).

На 30 сентября 2021 года, начисленные дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям составляют 90 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 250 миллионов тенге).

27. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,349	860
Торговая кредиторская задолженность	1,115	815
Начисленный комиссионный расход	357	726
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	183	203
Прочие кредиторы	2,269	3,517
Прочие финансовые обязательства	5,273	6,121
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	7,010	16,914
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	4,167	408
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,420	460
Прочие предоплаты	1,108	1,507
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	150	3,107
Прочие нефинансовые обязательства	1,940	1,478
Прочие нефинансовые обязательства	15,795	23,874
Прочие обязательства	21,068	29,995

28. Процентные доходы полученные

Процентные доходы полученные включают:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	23,377	7,723
Средства в банках и прочих финансовых институтах	345	206
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,982	1,539
Торговые ценные бумаги	629	294
Инвестиционные ценные бумаги	1,178	1,632
Кредиты, выданные клиентам	76,325	36,011
Прочие финансовые активы	91	33
Процентные доходы полученные	103,927	47,438

29. Процентные расходы выплаченные

Процентные расходы выплаченные включают:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2,931)	(169)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(131)	(2,206)
Текущие счета и депозиты клиентов	(54,717)	(33,052)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13,554)	(1,060)
Субординированные долги	(8,291)	(2,256)
Обязательства перед ипотечной организацией	(1,254)	(18)
Обязательства по аренде	(239)	(43)
Процентные расходы выплаченные	(81,117)	(38,804)

30. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 697,500,000 простых акций (на 31 декабря 2020 года: 697,500,000 простых акций). Выпущенные простые акции находящиеся в составе в акционерного капитала Банка состоят из 165,318,620 простых акций, из которых в обращении находится 164,078,731 простая акция (на 31 декабря 2020 года: 165,318,620 простых акций выпущенных и находящихся в обращении). Акции не имеют номинальной стоимости.

В декабре 2020 года Банком было дополнительно размещено 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге.

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

Выкупленные акции

30 марта 2021 года Совет директоров Банка принял решение о выкупе у акционеров Банка 3,141,054 размещенных простых акций по цене 2,127.37 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 6,682 миллиона тенге (в 2020 году: отсутствует) и выплате единовременного нефиксированного вознаграждения отдельным членам Правления Банка в количестве 1,901,165 простых акций, цена размещения которых составила 2,296.17 тенге за акцию на общую сумму 4,365 миллионов тенге (в 2020 году: отсутствует). При этом разница между ценой покупки и продажи в размере 321 миллиона тенге отражена по статье «Дополнительный оплаченный капитал».

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земельных участков и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв изменений справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

Резерв по переводу в валюту представления данных представляет собой резерв по пересчету иностранных валют и используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

Прочие резервы

Прочие резервы представляет собой операции, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами согласно МСФО 2 «Платеж, основанный на акциях».

Резерв по обратному приобретению

При объединении бизнесов АО «First Heartland Bank» было определено в качестве «покупателя». Однако вследствие того, что Банк является «юридически» материнской компанией, его выпущенный на законном основании акционерный капитал отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности как компонент собственного капитала. Резерв под обратное приобретение представляет собой корректировку собственного капитала Группы в соответствии с МСФО, для того чтобы обеспечить возможность представить зарегистрированный акционерный капитал Банка в качестве отдельного компонента.

30. Капитал, продолжение

Движение по статьям прочих резервов

	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справед- ливой стоимости	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2020 года	1,945	4,108	649	–	6,702
Амортизация резерва переоценки основных средств	(65)	–	–	–	(65)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(10,649)	–	–	(10,649)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	7,888	–	–	7,888
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	3,302	–	–	3,302
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	(2,277)	–	(2,277)
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	1,880	4,649	(1,628)	–	4,901
На 1 января 2021 года	1,425	6,187	(764)	–	6,848
Амортизация резерва переоценки основных средств	(52)	–	–	–	(52)
Резерв переоценки основных средств	1	–	–	–	1
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(4,161)	–	–	(4,161)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	1,620	–	–	1,620
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	22	–	–	22
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	236	–	236
Изменение в доле участия в дочерней организации, приводящее к потере контроля	(35)	(2,561)	(131)	–	(2,727)
Начисление резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций	–	–	–	7,212	7,212
Уменьшение начисленного резерва в связи с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций	–	–	–	(4,365)	(4,365)
На 30 сентября 2021 года (неаудировано)	1,339	1,107	(659)	2,847	4,634

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

30. Капитал, продолжение

Дивиденды, продолжение

20 мая 2021 года, на основании решения годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2020 года в размере 68,951 миллиона тенге (420.23 тенге за одну простую акцию).

5 и 6 марта 2020 года, в соответствии с решением единственного акционера Банка АО «First Heartland Securities» №020320/А от 2 марта 2020 года, была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2013, 2014 и 2015 годов в размере 19,289 миллионов тенге (145.57 тенге за одну простую акцию).

20 апреля 2020 года в соответствии с решением единственного акционера Банка АО «First Heartland Securities» №170420/А от 17 апреля 2020 года была произведена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2015, 2016, 2017 и 2019 годов в размере 94,151 миллиона тенге (114.45 тенге, 77.46 тенге, 327.66 тенге и 191.24 тенге за одну простую акцию, соответственно).

31. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость 1 простой акции:

$NAV = (TA - IA) - TL = (3,025,869 - 4,654) - 2,522,895 = 498,320$ миллионов тенге;

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 498,320$ миллионов тенге / 164,078,731 акций = **3,037.08** тенге за 1 простую акцию;

Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$BV_{PS} = (PS + TD_{PS}) / NO_{PS} = 2,422$ миллиона тенге / 2,500,000 акций = **968.80** тенге за 1 привилегированную акцию;

Где,

TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета;

NO_{PS} – количество привилегированных акций на дату расчета;

TD_{PS} – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату.

32. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию представлена на основе консолидированной информации в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Чистый доход за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	39,028	9,978
Средневзвешенное количество простых акций за период	164,445,702	132,317,024
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	237.33	75.41

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

33. Анализ по сегментам

Группа имеет два 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. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.

Информация в отношении результатов деятельности 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, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Группы. 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 предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

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

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы		
Банковская деятельность	3,009,183	3,290,639
Страхование	30,521	22,724
Нераспределенные активы	102,363	66,420
Всего активов	3,142,067	3,379,783
Обязательства		
Банковская деятельность	2,502,632	2,618,862
Страхование	18,434	11,566
Нераспределенные обязательства	15,789	11,894
Всего обязательств	2,536,855	2,642,322

33. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Нераспределен- ные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	153,277	491	618	154,386
Прочие процентные доходы	3,924	74	837	4,835
Комиссионные доходы	25,247	13	1,389	26,649
Заработанные страховые премии, брутто	–	14,115	–	14,115
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530	–	–	530
Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,316	(31)	145	7,430
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	13,221	186	351	13,758
Восстановление / (формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	1,700	(4)	1,598	3,294
Прочие операционные доходы	4,316	29	7,758	12,103
Итого доходы	209,531	14,873	12,696	237,100
Процентные расходы	(99,818)	–	(940)	(100,758)
Комиссионные расходы	(13,564)	(3,450)	(558)	(17,572)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(2,694)	–	(2,694)
Претензии начисленные, нетто	–	(4,635)	–	(4,635)
Чистые (убытки) / прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(66)	44	–	(22)
Убытки от обесценения прочих инвестиций	(3,157)	–	–	(3,157)
Прочие (расходы) / доходы от обесценения оценочных обязательств	(1,740)	36	23	(1,681)
Расходы на персонал	(30,482)	(2,211)	(3,558)	(36,251)
Прочие общие и административные расходы	(25,442)	(757)	(2,203)	(28,402)
Итого расходы	(174,269)	(13,667)	(7,236)	(195,172)
Финансовый результат сегмента	35,262	1,206	5,460	41,928
Расходы по корпоративному подоходному налогу				(2,900)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу				39,028
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	1,862	1	964	2,827
Износ и амортизация	(6,055)	(45)	(188)	(6,288)

* неаудировано

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

33. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Нераспределен- ные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	87,119	538	326	87,983
Прочие процентные доходы	3,155	134	665	3,954
Комиссионные доходы	6,998	8	198	7,204
Заработанные страховые премии, брутто	–	6,876	–	6,876
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	–	–	25
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	17,002	544	1,660	19,206
Прочие операционные доходы	14,682	115	1,027	15,824
Итого доходы	128,981	8,215	3,876	141,072
Процентные расходы	(56,418)	–	(484)	(56,902)
Комиссионные расходы	(3,339)	(1,594)	(116)	(5,049)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(1,230)	–	(1,230)
Претензии начисленные, нетто	–	(2,193)	–	(2,193)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,212)	–	(90)	(3,302)
Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(133)	14	(73)	(192)
Прочие доходы / (расходы) от обесценения оценочных обязательств	379	(173)	(218)	(12)
Расходы на персонал	(19,507)	(1,113)	(1,096)	(21,716)
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов (Формирование) / восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(30)	(45)	–	(75)
Прочие общие и административные расходы	(30,773)	–	6,995	(23,778)
Итого расходы	(125,480)	(6,772)	4,371	(127,881)
Финансовый результат сегмента	3,501	1,443	8,247	13,191
Расходы по корпоративному подоходному налогу				(3,213)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу				9,978
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	122	–	16	138
Износ и амортизация	(3,194)	(32)	(13)	(3,239)

* неаудировано

(в миллионах тенге, если не указано иное)

33. Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	237,100	141,072
Исключение дохода по операциям между сегментами	(3,353)	(751)
Консолидированный доход за период	233,747	140,321
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	39,028	9,978
Консолидированная прибыль за период	39,028	9,978

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	3,142,067	3,379,783
Исключение активов по операциям между сегментами	(116,198)	(208,105)
Консолидированные активы	3,025,869	3,171,678
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,536,855	2,642,322
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(13,960)	(9,937)
Консолидированные обязательства	2,522,895	2,632,385

Информация по географическим регионам на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

	<i>Доходы за девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>		<i>Долгосрочные активы, на</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>2020 года</i>
Республика Казахстан	206,928	121,026	103,761	103,064
Российская Федерация	11,573	20,046	–	6,397
Кыргызская Республика	18,599	–	5,498	5,028
Всего	237,100	141,072	109,259	114,489

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, у отчетных сегментов Группы не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

34 Условные обязательства кредитного характера

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

Договорные суммы условных обязательств 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.

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Финансовые гарантии выпущенные	4,066	30,598
Аккредитивы	697	8,346
Обязательства по кредитным картам	4,867	2,468
	9,630	41,412
Минус: Резервы	(105)	(272)
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(4,699)	(4,862)
	4,826	36,278

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов и кредитных линий предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий, гарантиям аккредитивам и не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2020 года: не имеет).

35. Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

Крупными акционерами Банка являются АО «First Heartland Securities», владеющее 78.73% простых акций, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций (*Примечание 1*). АО «First Heartland Securities» составляет свою консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 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 сентября 2021 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 61.80% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest» (на 31 декабря 2020 года: 67.53%) (*Примечание 1*).

35. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с ключевым управленческим персоналом

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлен следующим образом:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	2,312	3,759

Операции с ключевым управленческим персоналом

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>Средняя ставка вознаграж- дения, % в год</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграж- дения, % в год</i>
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	–	–	5	4.00
Прочие активы	–	–	114	–
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,837	3.98	2,213	2.60
Прочие обязательства	5,845	–	11,594	–

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, могут быть представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Процентные расходы	(13)	(18)
Итого	(13)	(18)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

35. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную контролируемую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудировано) остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано), составили:

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании						Итого млн. тенге
	Материнская компания		Средняя ставка		Прочие*		
	млн. тенге	Средняя ставка деня, % в год	млн. тенге	Средняя ставка деня, % в год	млн. тенге	Средняя ставка деня, % в год	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>							
В долларах США	–	–	–	–	410	–	410
В прочей валюте	–	–	–	–	60	–	60
<i>Производные финансовые активы</i>							
Форвардные контракты	–	–	–	–	10,098	–	10,098
Валютные свопы	–	–	–	–	9	–	9
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>							
В тенге	–	–	–	–	–	–	–
Основной долг	–	–	–	–	1,026	14.01	1,026
Прочие активы	–	–	–	–	21,856	–	21,856
Обязательства							
<i>Средства банков и прочих финансовых институтов</i>							
В долларах США	–	–	–	–	1,320	–	1,320
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>							
В тенге	–	–	17	–	74,637	7.20	74,654
В долларах США	–	–	28,473	0.37	133,618	0.15	162,091
В прочей валюте	–	–	75,098	–	81,849	0.01	156,947
Обязательства по аренде	–	–	–	–	2,275	–	2,275
Прочие обязательства	–	–	–	–	173	–	173
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	277	–	277
Процентные расходы	–	–	(2)	–	(3,483)	–	(3,485)
Комиссионные доходы	–	–	–	–	9	–	9
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	6,919	–	6,919
Прочие доходы	–	–	–	–	513	–	513
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(140)	–	(140)

*Прочие связанные стороны в основном включают в себя остатки по Автономной образовательной организации «Назарбаев Университет», Автономная организация образования «Назарбаев Интеллектуальные школы» и Корпоративный фонд «Фонд Социального Развития».

(в миллионах тенге, если не указано иное)

35. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную контролируемую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано), составили:

	<i>Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании</i>						<i>Итого</i>
	<i>Материнская компания</i>		<i>Прочие*</i>		<i>Итого</i>		
	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>		<i>млн. тенге</i>	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Производные финансовые активы							
Форвардные контракты	–	–	–	–	11,987	–	11,987
Валютные свопы	–	–	–	–	112	–	112
Кредиты, выданные клиентам							
В тенге							
Основной долг	–	–	–	–	994	2.08	994
Прочие активы	–	–	–	–	65	–	65
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	–	–	7	–	55,741	7.36	55,748
В долларах США	–	–	87,321	0.10	147,397	0.56	234,718
В прочей валюте	–	–	–	–	6,904	0.10	6,904
Прочие обязательства	–	–	–	–	40	–	40
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	129	–	129
Процентные расходы	–	–	–	–	(1,320)	–	(1,320)
Комиссионные расходы	(19)	–	–	–	–	–	(19)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	2,148	–	2,148
Прочие доходы	4	–	–	–	403	–	407
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(2)	–	(2)

*Прочие связанные стороны в основном включают в себя остатки по Автономной образовательной организации «Назарбаев Университет», Автономная организация образования «Назарбаев Интеллектуальные школы» и Корпоративный фонд «Фонд Социального Развития».

(в миллионах тенге, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудировано):

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,375,850	–	1,375,850	1,375,601
Производные финансовые инструменты	10,109	–	–	10,109	10,109
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	62,034	–	62,034	62,034
Торговые ценные бумаги	39,559	–	–	39,559	39,559
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	270,494	270,494	270,494
Кредиты, выданные клиентам	16,627	783,149	–	799,776	735,967
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	142,962	–	142,962	144,264
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	105,030	105,030	105,030
Страховые премии	–	6,163	–	6,163	6,163
Прочие финансовые активы	–	38,145	–	38,145	38,145
	66,295	2,408,303	375,524	2,850,122	2,787,366
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	–	68,099	–	68,099	68,099
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	8,415	–	8,415	8,415
Производные финансовые инструменты	421	–	–	421	421
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,805,406	–	1,805,406	1,307,620
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	237,861	–	237,861	201,914
Субординированные долги	–	193,235	–	193,235	191,330
Обязательства по аренде	–	6,696	–	6,696	6,696
Прочие финансовые обязательства	–	5,273	–	5,273	5,273
	421	2,324,985	–	2,325,406	1,789,768

(в миллионах тенге, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,404,257	–	1,404,257	1,404,257
Производные финансовые инструменты	12,114	–	–	12,114	12,114
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	83,729	–	83,729	83,729
Торговые ценные бумаги	39,504	–	–	39,504	39,504
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	288,908	288,908	288,908
Кредиты, выданные клиентам	25,008	893,644	70,911	989,563	987,341
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	47,285	–	47,285	48,707
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	103,114	103,114	103,114
Страховые премии	–	1,817	–	1,817	1,817
Прочие финансовые активы	–	23,236	–	23,236	23,236
	76,626	2,453,968	462,933	2,993,527	2,992,727
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	–	85,160	–	85,160	85,160
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	2,411	–	2,411	2,411
Производные финансовые инструменты	266	–	–	266	266
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,896,682	–	1,896,682	1,883,757
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	231,807	–	231,807	220,242
Субординированные долги	–	199,834	–	199,834	198,575
Обязательства по аренде	–	5,325	–	5,325	5,325
Прочие финансовые обязательства	–	6,121	–	6,121	6,121
	266	2,427,340	–	2,427,606	2,401,857

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и 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 без рисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. 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 ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2021 года:

- ставки дисконтирования от 11.4% до 12.7% в год, 4.2% до 23.0% и 6.0% в год до 30.0% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, долларах США и в сомах соответственно (на 31 декабря 2020 года: от 12.2% до 15.3% в год и 4.3% до 5.5% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 4.6% до 31.0% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (на 31 декабря 2020 года: от 4.6% до 22.0% в год);
- ставки дисконтирования от 0.01% до 13.0% в год и от 0.05% до 13.0% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (на 31 декабря 2020 года: от 0.4% до 8.9% в год и от 0.8% до 13.0% в год, в тенге и долларах США соответственно);
- ставка дисконтирования от 4.11% до 13.77% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам (на 31 декабря 2020 года: 11.2% до 13.5% в год);
- ставка дисконтирования от 12.84% до 13.77% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2020 года: 11.70% до 15.30% в год).

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
На 30 сентября 2021 года (неаудировано)	Дата оценки				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые активы	30 сентября 2021 г.	–	10,109	–	10,109
- производные финансовые обязательства	30 сентября 2021 г.	–	421	–	421
- торговые ценные бумаги	30 сентября 2021 г.	30,330	9,229	–	39,559
- кредиты, выданные клиентам	30 сентября 2021 г.	–	–	16,627	16,627
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	30 сентября 2021 г.	195	259,971	–	260,166
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	30 сентября 2021 г.	–	105,030	–	105,030
		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 года	Дата оценки				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые активы	31 декабря 2020 г.	–	12,114	–	12,114
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 г.	–	266	–	266
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2020 г.	31,679	7,825	–	39,504
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020 г.	–	–	25,008	25,008
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2020 г.	9,960	278,948	–	288,908
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020 г.	–	70,911	–	70,911
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2020 г.	–	103,114	–	103,114

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

На 30 сентября 2021 года, долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенные к уровню 2 иерархия оценок справедливой стоимости, включают государственные ценные бумаги на сумму 259,971 миллион тенге (31 декабря 2020 года: 278,948 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 105,030 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 103,114 миллионов тенге).

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2021 и 2020 годов, Группа не осуществляла каких-либо переводов между уровнями 1 и 2, 2 и 3 иерархий справедливой стоимости.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учетом риска, от 14.97% до 18.00% в год (на 31 декабря 2019 года: от 11.95% до 14.95% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных уровня 3</i>	
	<i>2021 год (неаудировано)</i>	<i>2020 год (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
На 1 января	25,008	29,202
Чистые процентные доходы	3,738	3,131
Проценты уплаченные	(3,927)	524
Чистые расходы от изменения справедливой стоимости	(8,192)	(5,609)
На 30 сентября	16,627	27,248

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании, продолжение

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов и уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудировано), к которому отнесена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8,063	1,367,538	–	1,375,601	1,375,850
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	62,034	–	62,034	62,034
Кредиты, выданные клиентам	–	473,883	245,457	719,340	799,776
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	137,387	6,877	144,264	142,962
Прочие финансовые активы	–	38,145	–	38,145	38,145
Обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	–	68,099	–	68,099	68,099
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,103,358	204,262	1,307,620	1,805,406
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	201,914	–	201,914	237,861
Субординированные долги	–	191,330	–	191,330	193,235
Обязательства по аренде	–	6,696	–	6,696	6,696
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	8,415	–	8,415	8,415
Прочие финансовые обязательства	–	5,273	–	5,273	5,273

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,404,257	–	1,404,257	1,404,257
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	83,729	–	83,729	83,729
Кредиты, выданные клиентам	–	837,978	149,363	987,341	989,563
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	41,442	7,265	48,707	47,285
Прочие финансовые активы	–	23,236	–	23,236	23,236
Обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	–	85,160	–	85,160	85,160
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,883,757	–	1,883,757	1,896,682
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	220,242	–	220,242	231,807
Субординированные долги	–	198,575	–	198,575	199,834
Обязательства по аренде	–	5,325	–	5,325	5,325
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	2,411	–	2,411	2,411
Прочие финансовые обязательства	–	6,121	–	6,121	6,121

36. События после отчетной даты

В соответствии с приказом АФР от 5 октября 2021 года действия лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной АО «АТФБанк» было прекращено.

7 октября 2021 года, в соответствии с решением единственного участника ТОО «АТФ Проект», в уполномоченном органе были зарегистрированы следующие изменения в учредительные и регистрационные данные дочерней компании:

- новый юридический адрес;
- увеличение уставного капитала путем внесении дополнительного вклада в виде имущества.

8 ноября 2021 года дочерняя компания Банка ТОО «АТФ Проект» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Property».