

АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой
отчетности
за трехмесячный период,
закончившийся
31 марта 2020 года

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

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

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную 3 февраля 2020 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

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

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

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имел 18 филиалов в Казахстане.

Дочерними организациями Банка являются:

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

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

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

<i>Акционеры</i>	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	%	%
	Не аудировано	Не аудировано
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий ТОО «Төбет Group», ТОО «АТФ Проект», ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптима Банк» является киргизский сом.

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Примечание 27 представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3 Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступивших в действие по состоянию на 1 января 2020 года, не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение таких стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

4 Чистые процентные доходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	29,789,053	28,816,492
Денежные средства и их эквиваленты	3,727,102	1,804,402
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,025,127	1,994,684
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1,983	1,613
	34,543,265	32,617,191
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,556,612)	(11,646,175)
Прочие привлеченные средства	(4,228,072)	(2,517,166)
Субординированные заимствования	(3,746,637)	(3,901,850)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(134,887)	(129,706)
Прочие процентные расходы	(108,975)	(114,967)
	(19,775,183)	(18,309,864)
	14,768,082	14,307,327

Прочие процентные расходы за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года, представлены расходами по обязательствам по аренде согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По состоянию на 31 марта 2020 года обязательства по аренде в размере 3,938,154 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 4,088,103 тысячи тенге) отражены в составе прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, активы в форме права пользования в размере 3,719,529 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 3,936,136 тысяч тенге) включены в статью основные средства и нематериальные активы в консолидированном отчете о финансовом положении. Расходы по амортизации активов в форме права пользования отражаются вместе с расходами по износу и амортизации основных средств и нематериальных активов в составе общих и административных расходов (Примечание 9).

5 Комиссионные доходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	2,433,457	1,853,277
Банковские переводы	1,218,440	1,141,272
Агентские услуги	971,456	1,109,028
Кассовые операции	790,700	637,915
Гарантии и аккредитивы	503,064	742,283
Торговля иностранной валютой	218,466	352,085
Доверительные операции	86,422	23,344
Обслуживание клиентов	39,395	31,481
Сейфовые операции	24,223	22,634
Кастодиальные услуги	10,621	10,225
Прочее	70,149	52,675
	6,366,393	5,976,219

6 Комиссионные расходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	2,308,396	1,090,758
Расходы на страхование депозитов клиентов	456,914	420,527
Банковские переводы	225,855	186,151
Гарантии и аккредитивы	24,429	28,510
Кастодиальные услуги	17,486	17,803
Торговля иностранной валютой	5,169	6,110
Операции с ценными бумагами	-	1,443
Прочее	28,803	16,756
	3,067,052	1,768,058

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

Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Расходы от обесценения по кредитным убыткам:		
Кредиты, выданные клиентам	(9,006,808)	(7,409,660)
Активы, удерживаемые для продажи	(906,659)	(1,367,070)
Прочие активы	(81,131)	3,294
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(19,924)	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(2,906)	187
Денежные эквиваленты	14,966	(21,341)
Условные обязательства кредитного характера	367,063	(104,192)
	(9,635,399)	(8,898,782)
	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Прочие расходы от обесценения:		
Гудвил	(400,000)	-
Прочие активы	(200,046)	(6,339)
Изъятное имущество (в составе прочих активов)	(159,132)	64
	(759,178)	(6,275)

9 Общие и административные расходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	4,726,364	3,576,335
Налоги и отчисления по заработной плате	499,993	362,863
	5,226,357	3,939,198
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	963,161	736,191
Ремонт и обслуживание	472,751	460,129
Налоги, помимо подоходного налога	370,698	327,223
Услуги связи и информационные услуги	337,571	259,211
Безопасность	254,818	263,090
Реклама и маркетинг	180,950	140,879
Командировочные расходы	141,133	87,893
Коллекторские услуги	120,424	100,996
Канцелярские товары, публикации	105,539	77,763
Аренда транспорта	105,496	97,605
Аренда	104,892	177,736
Профессиональные услуги	65,946	101,711
Страхование	42,217	32,132
Транспортные услуги и логистика	34,508	27,431
Представительские расходы	16,654	9,060
Штрафы и пени	2,198	11,988
Прочие	69,979	87,184
	8,615,292	6,937,420

Расходы по износу и амортизации за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года, включают расходы по амортизации активов в форме права пользования в размере 272,736 тысяч тенге (31 марта 2019 года: 184,976 тысяч тенге).

10 Расход по подоходному налогу

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	103,728	125,728
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,137,960	533,171
Итого расхода по подоходному налогу	1,241,688	658,899

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

Применимая налоговая ставка для Группы за периоды, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 годов, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний. Для ОАО «Оптима Банк» применимая налоговая ставка текущего налога за периоды, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 годов, составляет 10%.

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Денежные средства в кассе	47,019,028	46,808,735
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	118,226,709	108,094,815
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	11,143,553	10,760,056
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	6,161,603	5,886,245
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	11,915,304	12,025,280
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,530,675	4,378,658
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	961,117	1,432,658
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	389,506	655,265
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,218,555	3,116,550
Краткосрочные вклады Национального банка Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	87,025,375	147,088,112
Краткосрочные вклады Национального банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10,526,804	6,588,320
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8,406,580	10,967,615
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	14,946,023
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	407,775
Срочные вклады в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
- с кредитным рейтингом ниже «А-» до «А+»	17,909,473	9,559,581
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета ожидаемых кредитных убытков	327,434,282	382,715,688
Величина ожидаемых кредитных убытков	(61,044)	(72,418)
Итого денежных средств и их эквивалентов	327,373,238	382,643,270

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

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

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа имеет один банк (на 31 декабря 2019 года: один банк), на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 205,252,084 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 270,128,950 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Для выполнения минимальных резервных требований в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. По состоянию на 31 марта 2020 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 15,794,053 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 16,403,789 тысяч тенге).

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики. По состоянию на 31 марта 2020 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 11,605,153 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 10,893,620 тысяч тенге).

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

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	81,649	83,603
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4,748	6,870
	<u>86,397</u>	<u>90,473</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	688,293	178,023
	<u>688,293</u>	<u>178,023</u>

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

13 Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	35,549,637	34,701,682
Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	6,917,862	5,308,111
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,153,833	4,088,833
	<u>46,621,332</u>	<u>44,098,626</u>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(74,905)	(54,414)
Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<u>46,546,427</u>	<u>44,044,212</u>

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

По состоянию на 31 марта 2020 года Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 2,878,372 тысячи тенге служат обеспечением обязательств ОАО «Оптима Банк» по кредитам, полученным от Национального Банка Кыргызской Республики (на 31 декабря 2019 года: 2,843,172 тысячи тенге), и 750,235 тысяч тенге служат обеспечением обязательств ОАО «Оптима Банк» по кредитам, полученным от Российско-Кыргызского Фонда развития (на 31 декабря 2019 года: 745,053 тысячи тенге).

14 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	59,836,818	2,471,205
Счет в Национальном Банке Республики Кыргызстан	133,481	132,276
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	441,814
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,964,064	6,973,570
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	22,502,938	19,129,500
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	301,033	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,881,654	5,214,403
Депозиты и кредиты, выданные банкам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	97,619,988	34,362,768
Величина ожидаемых кредитных убытков	(4,711,843)	(4,024,676)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	92,908,145	30,338,092

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

По состоянию на 31 марта 2020 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 4,527,063 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 3,868,941 тысяча тенге) который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности указанная сумма не была погашена. По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному депозиту составил 100% от имеющегося остатка.

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

В марте 2020 года в условиях режима чрезвычайного положения, введенного в Республике Казахстан 16 марта 2020 года, вызванного пандемией коронавирусной инфекцией COVID-19, Правительством Республики Казахстан и НБРК разработан ряд мер по поддержке субъектов МСБ и социально уязвимых категорий населения. Банк принимает активное участие в указанных государственных мерах, в том числе посредством кредитования субъектов МСБ в рамках средств в размере 57 миллиардов тенге, полученных по государственной программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 марта 2020 года данные средства размещены на специальном счете в НБРК.

По состоянию на 31 марта 2020 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены средства в размере 30,621,524 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 26,694,493 тысячи тенге), предоставленные другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы. По состоянию на 31 марта 2020 года в состав указанных средств включены остатки по закладу денег в размере 22,383,500 тысяч тенге, размещенных в качестве обеспечения обязательств Банка по гарантии, выпущенной Банком в пользу связанной стороны Банка (31 декабря 2019 года: 19,129,500 тысяч тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	869,539,499	839,066,369
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	70,181,853	71,406,191
Беззалоговые потребительские кредиты	186,329,489	181,071,768
Залоговые потребительские кредиты	38,171,014	36,247,574
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	11,636,444	14,244,969
Кредиты на покупку автомобилей	1,783,666	1,771,110
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	308,102,466	304,741,612
Кредиты, выданные клиентам до вычета ожидаемых кредитных убытков	1,177,641,965	1,143,807,981
Величина ожидаемых кредитных убытков	(174,366,150)	(155,343,276)
Кредиты, выданные клиентам	1,003,275,815	988,464,705

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам ОАО «Оптима Банк», чистой балансовой стоимостью 17,313,063 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 19,850,984 тысячи тенге).

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам, за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января	155,343,276	226,742,173
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,058,582	540,507
Чистое создание ожидаемых кредитных убытков	7,948,226	6,869,153
Списания	(16,712,727)	(2,794,040)
Восстановления	10,473,565	6,782,277
Влияние пересчета иностранных валют	16,255,228	(1,814,295)
Величина ожидаемых кредитных убытков на 31 марта	174,366,150	236,325,775

16 Прочие активы

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Не аудировано	Не аудировано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Начисленный комиссионный доход	1,809,577	2,274,436
Финансовая аренда	1,147,944	1,141,125
Прочие финансовые активы	1,604,677	1,290,338
	4,562,198	4,705,899
Величина ожидаемых кредитных убытков	(1,507,619)	(1,323,751)
Итого прочих финансовых активов	3,054,579	3,382,148
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые имущество	34,855,774	32,958,214
Залоговое имущество в процессе переоформления	15,160,679	9,587,756
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	2,370,090	2,429,648
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,800,773	1,710,659
Запасы	1,500,638	1,589,423
Предоплата частному судебному исполнителю	1,449,700	836,514
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	590,392	564,551
Текущий налоговый актив	368,028	719,496
Расчеты с сотрудниками	48,052	7,896
Драгоценные металлы	13,752	11,240
Прочие активы	1,164,979	1,897,445
	59,322,857	52,312,842
Резерв под обесценение	(3,903,516)	(4,463,775)
Итого прочих нефинансовых активов	55,419,341	47,849,067
Всего прочих активов	58,473,920	51,231,215

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации.

17 Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
	Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	8,540,971
Счета типа «востро»	1,442,970	2,357,487
Срочные депозиты	227,287	2,888,825
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	5,573	2,362,719
Прочее	2,094	1,938
	10,218,895	15,881,928

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

Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана» представляют собой обязательства по сделке по продаже ипотечных кредитов в рамках государственной программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года.

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

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
	Текущие счета и депозиты до востребования	
- Корпоративные	258,656,335	286,250,100
- Розничные	75,344,650	74,143,871
	334,000,985	360,393,971
Срочные депозиты		
- Корпоративные	389,911,234	357,802,062
- Розничные	345,012,872	330,404,629
	734,924,106	688,206,691
	1,068,925,091	1,048,600,662

По состоянию на 31 марта 2020 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 59,509,408 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 57,134,215 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Начиная с мая 2018 года, Банк принимает участие в реализации Программы рефинансирования ипотечных займов, утвержденной Постановлением Правления НБРК № 69 от 24.04.2015 года (далее – Программа). Согласно условиям Программы Банк рефинансирует ипотечные займы клиентов, выданные в иностранной валюте. По мере рефинансирования Банком займов в рамках данной Программы предусмотрен прием долгосрочных вкладов от оператора Программы АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее, КФУ) в качестве компенсации, предусмотренной условиями Программы.

18 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Поступление денежных средств от КФУ осуществляется отдельными траншами на срок вклада до августа 2048 года по ставке вознаграждения 0.1% годовых. Банк признает все транши от КФУ по справедливой стоимости и отражает разницу между справедливой стоимостью траншей и суммой вклада в качестве дохода от первоначального признания финансовых инструментов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В феврале 2020 года в рамках вносимых изменений в Программу срок всех траншей, полученных от КФУ, был продлен на 10 лет. Данные изменения оказали существенное влияние на дисконтированные потоки по ранее полученным траншам, и соответственно, Банк прекратил признание ранее полученных траншей и признал все транши с учетом модифицированных условий по справедливой стоимости. Таким образом, доход от пересчета справедливой стоимости при признании ранее полученных траншей с учетом пролонгации сроков составил 877,948 тысяч тенге. Данный доход был включен в состав дохода от первоначального признания финансовых инструментов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. За трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года, доход от первоначального признания траншей от КФУ, в том числе в результате модификации, составил 1,373,789 тысяч тенге (31 марта 2019 года – 2,387,446 тысяч тенге). По состоянию на 31 марта 2020 года сумма полученных траншей от КФУ составила 12,039,546 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 11,488,512 тысяч тенге).

19 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	131,077,336	127,734,821
Итого субординированных заимствований	131,077,336	127,734,821
Прочие заемные средства		
- Облигации выпущенные	134,285,223	129,299,032
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	81,964,878	80,008,685
Итого прочих заемных средств	216,250,101	209,307,717

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

25 октября 2019 года в рамках правил и регулирований Международного Финансового Центра Астана Банк осуществил регистрацию выпуска облигаций на общую сумму 300,000 тысяч долларов США (что эквивалентно 116,679,000 тысячам тенге) со сроком обращения 3 года и ставкой купонного вознаграждения 4% годовых. 01 ноября 2019 года данные облигации были включены в официальный список ценных бумаг биржи Международного Финансового Центра Астана для дальнейшего размещения среди инвесторов. По состоянию на 31 марта 2020 года Банк разместил 314 штук облигаций, балансовая стоимость данных облигаций на 31 марта 2020 года составила 31,597 тысяч долларов США, что эквивалентно 14,145,027 тысячам тенге (31 декабря 2019 года: 246 штук, балансовая стоимость 24,752 тысячи долларов США, что эквивалентно 9,469,727 тысячам тенге).

В марте 2020 года Банк осуществил выкуп собственных бессрочных финансовых инструментов, включенных в состав субординированных заимствований в консолидированном отчете о финансовом положении, в количестве 6,000,000 штук балансовой стоимостью 2,675,220 тысяч тенге и признал доход от выкупа собственных обязательств на 294,403 тысячи тенге.

19 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

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

Не аудировано тыс. тенге	Облигации выпущен- ные	Субординиро- ванные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	57,709,906	131,706,078	71,367,153	260,783,137
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	60,000,000	-	2,711,738	62,711,738
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(1,281,543)	(1,281,543)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	60,000,000	-	1,430,195	61,430,195
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	(398,616)	(256,405)	(655,021)
Процентный расход	1,723,380	3,901,850	793,786	6,419,016
Проценты уплаченные	(2,768,363)	(3,088,741)	(389,787)	(6,246,891)
Прочие изменения	(12,625)	-	-	(12,625)
Остаток 31 марта 2019 г.	116,652,298	132,120,571	72,944,942	321,717,811

20 Прочие обязательства

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Обязательство по аренде	3,938,154	4,088,103
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	444,610	419,240
Начисленный комиссионный расход	360,393	373,778
Прочие финансовые обязательства	249,273	331,662
Всего прочих финансовых обязательств	4,992,430	5,212,783
Резерв по отпускам	1,073,626	1,008,265
Предоплаты и прочие кредиторы	1,056,424	570,342
Задолженность перед работниками	999,712	544,993
Прочие налоги к уплате	778,199	957,353
Начисленные административные расходы	478,774	384,943
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	347,480	653,752
Доходы будущих периодов	155,739	154,486
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	97,610	177,178
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,987,564	4,451,312
	9,979,994	9,664,095

21 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

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

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2019 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 2020 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв накопленных курсовых разниц

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

(г) Дивиденды

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

22 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 марта 2020 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 1,092,152 тысячи тенге (на 31 марта 2019 года: прибыль в размере 5,255,751 тысяча тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 31 марта 2019 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	1,092,152	5,255,751
Средневзвешенное количество акций, участвующих для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	24	116

За трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (31 марта 2019 года: отсутствуют).

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2020 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2019 года: 45,265,543 штук) и чистых активах, рассчитанных следующим образом:

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Итого активов	1,597,931,369	1,569,611,205
Нематериальные активы	(12,851,632)	(13,306,206)
Итого обязательства	(1,450,568,515)	(1,423,657,287)
Чистые активы	134,511,222	132,647,712

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

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Чистые активы	134,511,222	132,647,712
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,972	2,930

24 Анализ по сегментам

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

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

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

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

24 Анализ по сегментам, продолжение

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

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	440,466,605	431,379,954
Малые и средние предприятия	213,379,808	214,644,548
Розничные банковские услуги	278,947,707	294,816,947
Прочие сегменты	665,137,249	628,769,756
Итого активов	1,597,931,369	1,569,611,205
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	332,007,498	388,811,155
Малые и средние предприятия	264,040,331	211,316,154
Розничные банковские услуги	352,345,289	345,684,016
Прочие сегменты	502,175,397	477,845,962
Итого обязательств	1,450,568,515	1,423,657,287

По состоянию на 31 марта 2020 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к корпоративным банковским услугам в размере 10,060,374 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 10,879,174 тысячи тенге), к малому и среднему бизнесу в размере 13,234,992 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 14,522,453 тысячи тенге) и к розничным банковским услугам в размере 3,440,117 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 3,894,498 тысяч тенге).

24 Анализ по сегментам, продолжение

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

31 марта 2020 года

Не аудировано

тыс. тенге

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

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года, может быть представлена следующим образом:

31 марта 2019 года

Не аудировано

тыс. тенге

	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	5,401,759	1,983,337	3,774,259	3,147,972	14,307,327
Чистые комиссионные доходы	686,786	1,200,122	2,180,666	140,587	4,208,161
Чистый доход от коммерческой деятельности	134,600	195,690	132,778	435,585	898,653
Прочие операционные (расходы)/ доходы	(971)	(4,962)	2,393,986	(6,495)	2,381,558
Доход	6,222,174	3,374,187	8,481,689	3,717,649	21,795,699
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(817,697)	(1,291,929)	(2,295,692)	(1,795,911)	(6,201,229)
Износ и амортизация	(58,932)	(184,048)	(338,715)	(154,496)	(736,191)
Операционные расходы	(876,629)	(1,475,977)	(2,634,407)	(1,950,407)	(6,937,420)
Результат сегмента до убытков от обесценения	5,345,545	1,898,210	5,847,282	1,767,242	14,858,279
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(4,322,057)	(1,714,370)	(2,512,108)	(350,247)	(8,898,782)
Прочие расходы от обесценения	-	-	-	(6,275)	(6,275)
Прибыль сегмента до налогообложения	1,023,488	183,840	3,335,174	1,410,720	5,953,222
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(658,899)	(658,899)
Прибыль за период	1,023,488	183,840	3,335,174	751,821	5,294,323
Капитальные расходы	-	-	-	977,103	977,103
Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2019 года (не аудировано)	-	-	-	12,290,041	12,290,041

25 Забалансовые обязательства

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 марта 2020 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	174,660,335	244,197,958
Гарантии	104,550,343	150,444,285
Аккредитивы	12,831,817	11,775,702
	292,042,495	406,417,945
Минус – Резервы	(347,480)	(653,752)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(8,780,754)	(10,338,515)
	282,914,261	395,425,678

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

26 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

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

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

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	100,411	66,439

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	114,634	0.62	171,380	3.67
Прочие активы	-	-	15,145	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,516,250	2.37	2,443,672	1.98
Прочие обязательства	311,111	-	311,111	-

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевым управленческим персоналом Материнской компании и с их ближайшими родственниками, составили:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	190	1,463
Комиссионные доходы	455	642
Процентные расходы	(11,733)	(17,969)

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

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

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, составили:

	31 марта 2020 года (не аудировано)					31 декабря 2019 года (не аудировано)				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Прочие активы, в долларах США	-	-	34,342	-	34,342	-	-	29,349	-	29,349
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	18,988	6.56	241,449	4.82	260,437	22,522	7.36	695,407	2.18	717,929
- в долларах США	38,758	2.00	906,355	0.87	945,113	53,990	1.94	239,348	1.50	293,338
- в прочей валюте	279	-	123	-	402	244	-	58	-	302
Прочие обязательства										
- в тенге	-	-	214	-	214	-	-	222	-	222
- в долларах США	-	-	140,418	-	140,418	-	-	118,629	-	118,629
Условные обязательства кредитного характера										
Выпущенные гарантии, в долларах США	-	-	22,383,500	2.0	22,383,500	-	-	19,129,500	2.0	19,129,500

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

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года (Не аудировано)			Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (Не аудировано)		
	Материн- ская компания тыс. тенге	Прочие связан- ные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Материн- ская компания тыс. тенге	Прочие связанные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке						
Комиссионные доходы	88	104,178	104,266	29	869	898
Процентные расходы	(675)	(6,312)	(6,987)	(436)	(4,535)	(4,971)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	(38,880)	-	(38,880)

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

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

	31 марта 2020 г. Не аудировано тыс. тенге		31 декабря 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	
	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	280,354,210	280,354,210	335,834,535	335,834,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	86,397	86,397	90,473	90,473
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	46,546,427	46,490,897	44,044,212	44,202,327
Депозиты и кредиты, выданные банкам	92,908,145	92,908,145	30,338,092	30,338,092
Кредиты, выданные клиентам: корпоративного бизнеса	728,583,953	726,322,366	713,077,509	706,823,601
розничного бизнеса	274,691,862	289,511,563	275,387,196	296,026,099
Активы, удерживаемые для продажи	26,735,483	27,003,043	29,296,125	30,296,456
Прочие финансовые активы	3,054,579	3,054,579	3,382,148	3,382,148
	1,452,961,056	1,465,731,200	1,431,450,290	1,446,993,731
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	688,293	688,293	178,023	178,023
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,218,895	10,218,895	15,881,928	15,881,928
Текущие счета и депозиты клиентов текущие счета	334,000,985	334,000,985	360,393,971	360,393,971
срочные счета	734,924,106	744,072,177	688,206,691	694,900,333
Прочие привлеченные средства	216,250,101	219,548,515	209,307,717	215,572,214
Субординированные заимствования	131,077,336	132,626,885	127,734,821	129,370,568
Прочие финансовые обязательства	4,992,430	4,992,430	5,212,783	5,212,783
	1,432,152,146	1,446,148,180	1,406,915,934	1,421,509,820

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи, использовались ставки дисконтирования 3.0%–13.5% для корпоративных клиентов и 8.4%–20.8% для розничных клиентов (31 декабря 2019 года: 4.1%–16.3% и 0.9% – 18.1%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.0% – 13.2% и 8.4% – 22.6%, соответственно (31 декабря 2019 года: 4.4% – 14.4% и 6.0% – 16.8%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов клиентов, использовались ставки дисконтирования 8.17% для депозитов в тенге и 1.07% для депозитов в иностранной валюте (31 декабря 2019 года: 8.45% и 1.27%, соответственно);
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

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

тыс. тенге	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
	Не аудировано	Не аудировано
	тыс. тенге	тыс. тенге
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	81,649	83,603
- Производные активы	4,748	6,870
- Производные обязательства	(688,293)	(178,023)
	(601,896)	(87,550)

28 События после отчетной даты

11 мая 2020 года в Казахстане завершился режим Чрезвычайного положения, вызванный распространением коронавирусной инфекцией COVID-19 в стране. В различных регионах страны введены поэтапные меры восстановления деятельности предприятий. В настоящее время Банк проводит анализ воздействия макро- и микроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и его дочерних компаний.

Сергей Коваленко
Председатель Правления



Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер