

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

**Пояснительная записка к неаудированной консолидированной
промежуточной сокращённой финансовой отчётности**

30 сентября 2019 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – «консолидированная финансовая отчетность») включает в себя финансовую отчетность АО «First Heartland Jýsan Bank» (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Пояснительная записка к финансовой отчетности Группы за период, закончившийся 30 сентября 2019 года включает в себя следующее:

- Общую информацию о Группе;
- Информацию об Учетной политике Группы;
- Информацию об активах и обязательствах Группы на отчетную дату;
- Информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период;
- Информацию о денежных потоках за отчетный период;
- Информацию об изменениях в капитале за отчетный период;
- Информацию о событиях после отчетной даты.

Основная деятельность

Акционерное Общество «First Heartland Jýsan Bank» (ранее – АО «Цеснабан») было зарегистрировано 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, 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.

По итогам общего собрания акционеров состоявшегося в июне 2019 года, 2 сентября 2019 года была осуществлена добровольная реорганизация Банка в форме присоединения АО «First Heartland Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

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 6 мая 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2019 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 118 структурных подразделений (на 31 декабря 2018 года: 22 филиала и 125 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Аль-Фараби 15, блок 4В. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

В состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			На 30.09.2019 (неаудировано)	На 31.12.2018
АО «Страховая Компания «Jýsan Garant»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «First Heartland Jýsan Invest»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
• АО «First Heartland Capital»	Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	—
ТОО «ОУСА ЮГ»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными безнадежными активами родительского Банка	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Центр»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными безнадежными активами родительского Банка	100.00	100.00
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	100.00

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Основная деятельность (продолжение)

На 30 сентября 2019 года, единственным акционером Банка является АО «First Heartland Securities», владеющее 100% обыкновенных акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2018 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», Уанайыков Ч.Б. и ТОО «АппаратKZ» владели, соответственно, 70.79%, 6.86% и 5.67%).

2. Основа подготовки финансовой отчетности

База для определения стоимости

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 сентября 2019 года, подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы, за исключением ПАО «Плюс Банк», 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 ПАО «Плюс Банк» является российский рубль.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное.

В случае если валюта представления финансовой отчетности дочерней организации отлична от валюты представления финансовой отчетности Банка, при консолидации финансовая отчетность дочерней организации подлежит пересчету. При этом пересчет финансовой отчетности дочерней организации осуществляется в следующем порядке:

- Отчет о финансовом положении, отчет об изменениях в капитале – по учетному курсу, действовавшему на отчетную дату;
- Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период.

На 30 сентября 2019 года были использованы следующие курсы валют:

	Учетный курс	Средний курс
За 1 российский рубль	6.02	5.88

Принцип непрерывности деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена, предполагая, что Группа действует на основе непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При создании данной оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации относительно настоящих и будущих экономических условий, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и ресурсов капитала.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и предоставляются в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Представление сравнительных данных

Реклассификация сравнительных данных предыдущих периодов

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2019 года, после результатов аудита консолидированной финансовой отчетности компаний, входящих в Группу за 2018 год.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Представление сравнительных данных (продолжение)

Влияние корректировок на сравнительные данные представлено в следующей таблице:

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма рекласси- фикации	Скорректи- рованная сумма
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2018 года			
Процентные доходы	148,688	(148,688)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	148,011	148,011
Прочие процентные доходы	-	677	677
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22)	203	181
Прочие доходы	2,678	(1,840)	838
Убытки от обесценения	(26,808)	166	(26,642)
Прочие общие и административные расходы	(23,596)	(198)	(23,794)
Расход по подоходному налогу	3,289	(7,418)	(4,129)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2018 года			
Процентные доходы	147,185	866	148,051
Поступления по прочим доходам	3,130	(866)	2,264

Руководство Группы приняло решение реклассифицировать данные суммы как представлено в таблице выше, поскольку такое представление лучше отражает сущность соответствующих доходов и расходов.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан, МСФО, и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

При формировании учетной политики Банк руководствуется следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу стандартов бухгалтерского учета: начисления, непрерывности деятельности, преобладания сущности над формой, понятности, уместности (значимости), существенности, надежности (достоверности), осмотрительности, полноты, нейтральности, сопоставимости, своевременности, правдивости и беспристрастного представления.

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует, по существу. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. На каждую отчетную дату Банк устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в дочерние организации. В случае наличия таких свидетельств, Банк рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью дочернего предприятия и текущей стоимостью, и признает эту сумму в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия. На каждую отчетную дату Банк устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в ассоциированные компании. В случае наличия таких свидетельств, Банк рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированного предприятия и текущей стоимостью, и признает эту сумму в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «ностро») в НБРК и других банках, драгоценные металлы, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением монет национальной валюты и мерных слитков изготовленных из аффинированных драгоценных металлов, оцениваемых по справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

В Группе на основании бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с договорными денежными потоками, существует следующая классификация финансовых активов:

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, представляют собой бизнес-модель с целью удержания финансовых активов для получения договорных денежных потоков, получение которых обусловлено договором в указанные даты и исключительно по платежам в счет основной суммы долга (справедливой стоимости финансового актива при первоначальном признании) и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, при этом проценты включают в себя только возмещение временной стоимости денег и кредитный риск в отношении оставшейся части основной суммы долга (далее по тексту – «критерий SPPI»).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – бизнес-модель с целью как для удержания финансовых активов для получения договорных денежных потоков с соблюдением критерия SPPI, так и получения потоков от продажи данного актива. Также в эту категорию при первоначальном признании без права последующей реклассификации могут быть отнесены инвестиции в долевые инструменты, которые в противном случае подлежат учету по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – финансовые активы, не отражаемые в двух предыдущих категориях, или финансовые активы по собственному усмотрению Группы классифицированные в данную категорию при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Классификация финансовых инструментов (продолжение)

В Группе принята следующая классификация финансовых обязательств:

1. все финансовые обязательства, за исключением перечисленных ниже, подлежат оценке и учету по амортизированной стоимости;
2. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовое обязательство в отношении полученного возмещения при передаче актива оцениваемого по справедливой стоимости, при которой не происходит передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на данный актив, то есть не происходит прекращение признания актива;
4. договор финансовой гарантии или финансовое обязательство по предоставлению займа по ставке ниже рыночной, подлежащие оценке по наибольшей из сумм: суммы оценочного резерва на убытки, рассчитанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, или первоначально признанной суммы за вычетом суммы дохода, признанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15;
5. условное возмещение от приобретения бизнеса, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Группа признает финансовый актив или финансовое обязательство, только когда он становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Первоначальная оценка финансового актива и обязательства осуществляется по справедливой стоимости, т.е. по справедливой стоимости переданного (в случае актива) вознаграждения или полученной (в случае обязательства) оплаты, плюс затраты по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства (за исключением торговой дебиторской задолженности).

Все финансовые активы и обязательства оцениваются:

- 1) по амортизированной стоимости;
- 2) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 3) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок последующего учета финансовых инструментов в бухгалтерском учете различен для разных категорий финансовых инвестиций.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются непосредственно на счете капитала и подлежат отражению в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:
 1. процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
 2. ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;
 3. прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Прекращение признания

Прекращение признания осуществляется с учетом того, происходит ли полностью передача прав на все потоки денег по финансовому активу, или только на определенные потоки денег по финансовому активу или на группу сходных между собой финансовых активов.

Группа прекращает признание финансового актива только тогда, когда:

1. истекает срок действия договорных прав на получение денег, связанных с активом;
2. передает финансовый актив, что означает прекращение признания.

Группа передает финансовый актив только тогда, когда:

1. передает договорные права на получение денежных потоков, связанных с активом;
2. сохраняет договорные права на получение денег, связанных с активом, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти деньги получателям по соглашению.

Сохранение договорных прав на получение связанных с активом, («первоначального актива»), и принятие Группой на себя договорного обязательства выплатить эти деньги получателям по соглашению («конечным получателям»), возможно, когда выполняются все три следующих условия:

1. выплата денег в обмен на эквивалентные суммы по первоначальному активу или выдача краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы с учетом начисленных процентов по рыночной ставке;
2. нет передачи в залог первоначального актива, за исключением передачи его конечным получателем в качестве обеспечения обязательства выплатить им деньги;
3. нет существенных задержек по выплате денег, нет права реинвестировать такие деньги, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денег (как определено в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»), в течение периода проведения расчетов от даты получения денег до даты требуемого перечисления их конечным получателям, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии и выпущенные обязательства по предоставлению займов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Обесценение (продолжение)

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым инструментам, кредитный риск которых повысился значительно с момента их первоначального признания, иначе сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Списание

Финансовые инструменты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения» в неконсолированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности, по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо».

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из основного договора, и отражаются как инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при условии, что основной договор является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются. Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого числа месяца, следующего после завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	25 - 100 лет
Компьютерное оборудование	5 - 10 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2 - 20 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по первоначальной стоимости.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то балансовая стоимость объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами для целей последующего учета и отражения объекта в консолидированной финансовой отчетности.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства признаются в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной договорных отношений, и обязан предоставить денежные средства, прочие финансовые активы, услуги или товары.

Группа классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:
 - (i) суммы оценочного резерва под убытки, и
 - (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии включены в состав резервов.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательство по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательство по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательство по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают суммы текущего налога и отложенного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Акционерный капитал

Акционерный капитал формируется посредством продажи акций инвесторам по цене размещения. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентный доход признается в составе прибыли или убытка за период в момент возникновения и его сумма рассчитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9: по инструментам на стадиях 1 и 2 вознаграждение признается по эффективной ставке на валовую балансовую стоимость финансового инструмента, а по инструментам на стадии 3 по эффективной ставке процента на валовую балансовую стоимость инструмента за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Комиссия за финансовые услуги, являющаяся неотъемлемой частью эффективной (фактической) доходности инструмента, признается как корректировка эффективной ставки процента по данному инструменту и в соответствии с порогом существенности подлежит амортизации в течение срока заключенного договора по сделке.

Некоторые комиссии за финансовые услуги (комиссия, получаемая по мере оказания услуг) не являются неотъемлемой частью эффективной (фактической) доходности по соответствующему финансовому инструменту и признаются по мере оказания соответствующих услуг – одновременно или путем пропорционального разнесения по времени в соответствии с порогом существенности.

Некоторые виды комиссий могут быть связаны с выполнением какого-либо значимого действия, а не с эффективной ставкой процента по соответствующему финансовому инструменту или конкретным периодом оказания услуг. Такие комиссии считаются «заработанными» и признаются после выполнения соответствующего значимого действия (одновременно) в соответствии с порогом существенности, предусмотренной внутренними документами Банка.

Доход, имеющий форму дивидендов, признается в тот момент, когда у Банка появляется право на получение соответствующего платежа.

Прочие доходы должны признаваться, когда:

- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в Банк; и
- сумма дохода может быть надежно оценена.

Процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Затраты связанные с обеспечением административно-хозяйственной деятельности Группы (административные расходы, общехозяйственные, расходы по оплате труда и командировочные и т.д.) отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Договоры страхования

Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее - «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Страховые претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по непоплаченным претензиям. Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но непоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по непоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Активы по перестрахованию

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию. Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Группой в отношении своих прав по таким договорам.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Признание и оценка договоров страхования (продолжение)

Активы по перестрахованию (продолжение)

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования. Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении. Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Аквизиционные расходы по договорам страхования

Аквизиционные расходы по договорам страхования прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Информация к консолидированному промежуточному отчету о финансовом положении на 30 сентября 2019 года

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	- 30 сентября 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	47,201	38,710
Счета типа «ностро» в НБРК	261,977	9,833
Счета типа «ностро» в ЦБРФ	4,169	2,603
Счета типа «ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	11,958	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,793	286
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,226	1,139
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	3,282	778
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	296	472
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,159	333
Всего счетов типа «ностро» в других банках	22,714	3,008
Текущие счета и срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	1,020
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	7,767	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,877	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	4
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	4
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	194
Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках	9,644	1,222
Драгоценные металлы	72	19
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	-
Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках за вычетом резерва под обесценение	9,705	1,241
Денежные средства и их эквиваленты	345,766	55,395

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 30 сентября 2019 года сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 11 миллионов тенге и возникла при присоединении АО «First Heartland Bank» к Банку 2 сентября 2019 года (на 31 декабря 2018 года: ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является просроченной или обесцененной). По состоянию на 30 сентября 2019 года, Группа не имеет счета и депозиты в других банках, сумма остатков которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2018 года: не имеет).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательные резервы в ЦБРФ	944	808
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	1
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	5	5
- дефолтные	915	839
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(916)	(840)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	4	5
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	-	2,796
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	588	8
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	250	440
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	178	154
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,408	14,846
- дефолтные	48	48
	2,472	18,292
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60)	(92)
Всего кредитов и депозитов	2,412	18,200
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	60	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,420	19,013

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 966 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 887 миллионов тенге).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 и 2018 годов:

	<i>За девять месяцев, завершившихся</i>	
	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(932)	(925)
Изменение ОКУ за период	58	-
Курсовые разницы	(102)	38
Резерв под ОКУ на 30 сентября	(976)	(887)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,051	9
Облигации местного исполнительного органа г. Астана	-	1,002
Всего государственных облигаций	1,051	1,011
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	413	134
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	530	1,392
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	817	1,856
Всего корпоративных облигаций	1,760	3,382
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	1,268	752
Всего инвестиций в долевые инструменты	1,268	752
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	979
Всего государственных облигаций	-	979
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,079	6,124

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	393,031	69,810
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	118,837	29,222
Инвестиционные ценные бумаги	511,868	99,032

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Ноты НБРК	324,350	20
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	54,922	1,200
Всего государственных облигаций	379,271	1,220
Корпоративные облигации		
корпоративные облигации с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,515	-
корпоративные облигации с рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,145	47
корпоративные облигации с рейтингом от «B-» до «B+» без присвоенного кредитного рейтинга	1,790	662
	6,260	
Всего корпоративных облигаций	13,710	709
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	50	55
Всего долевых инструментов	50	55
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Ноты НБРК	-	67,826
Всего государственных облигаций	-	67,826
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	391,031	69,810

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Находящиеся в собственности Банка		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	101,192	-
Облигации Банка России	-	4,384
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17,499	532
Всего государственных облигаций	118,691	4,916
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52)	(55)
Всего государственных облигаций за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	118,639	4,861
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	199	199
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
Всего корпоративных облигаций	2,082	2,082
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,884)	(1,884)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	198	198
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	21,314
Облигации Банка России	-	2,849
	-	24,163
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	118,837	29,222

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	(1,939)	(1,883)
Изменение ОКУ за период	3	(68)
Курсовые разницы	-	12
Резерв под ОКУ на 30 сентября	(1,936)	(1,939)

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» 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 Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту «КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость». Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 30 сентября 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по этим облигациям составлял 100% от валовой балансовой стоимости данных облигаций (на 31 декабря 2018 года: 100% от валовой балансовой стоимости данных облигаций).

Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	110,128	1,288,877
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кредиты на покупку автомобилей)	100,600	79,509
Всего кредитов, выданных клиентам	210,728	1,368,386

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	283,383	389,551
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	582,241	1,148,633
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	865,624	1,538,184
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	29,173	36,133
Ипотечные кредиты	25,785	30,006
Потребительские кредиты	7,607	6,949
Экспресс-кредиты	4,794	1,777
Кредитные карты	575	504
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	67,934	75,369
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	933,558	1,613,553
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(823,430)	(324,676)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	110,128	1,288,877

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В течение отчетного периода в рамках утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с НБРК механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка, АО «Фонд проблемных кредитов» 29 января 2019 года выкупил у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 604,000 миллиона тенге. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группой были сформированы резервы по кредитам, выданным клиентам, в размере 493,422 миллиона тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 22,358 миллионов тенге).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(324,676)	(182,988)
Досоздание резервов в соответствии с МСФО 9	–	(37,100)
Изменение ОКУ за период	(493,422)	(22,358)
Влияние изменения валютных курсов	(6,104)	(15,011)
Списания	772	1,896
Резерв под ОКУ на 30 сентября	(823,430)	(255,561)

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 30 сентября 2019 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила 99,038 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 40,241 миллион тенге).

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	51,777	41,628
Износ и амортизация	(18,539)	(14,609)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	5,645	5,478
Износ и амортизация	(4,445)	(3,358)
Основные средства и нематериальные активы	57,422	47,106

Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 30 сентября 2019 года инвестиционная собственность Группы составила 13,042 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: 26,306 миллионов тенге).

Страховые премии и активы по перестрахованию

Страховые премии и активы по перестрахованию представлены следующим образом:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Страховые премии к получению	550	621
Резерв под обесценение	(27)	(39)
Всего страховых премий к получению	524	582
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	2,260	1,196
Всего:	2,784	1,778

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Текущий налоговый актив

По состоянию на 30 сентября 2019 года текущий налоговый актив составил 1,481 миллион тенге (на 31 декабря 2018 года: 699 миллионов тенге).

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям и резервам по гарантиям выпущенным	11,306	4,477
Дебиторы по документарным расчетам	3,967	23
Дебиторская задолженность по комиссиям	142	205
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	217
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	180	177
Прочая дебиторская задолженность	4,938	5,483
Минус: резерв под обесценение	(11,816)	(2,801)
Всего прочих финансовых активов	8,934	7,781
Предоплаты	4,717	7,219
Предоплата за офисные здания	3,604	3,981
Изъятое имущество	2,412	1,224
Предоплата за нематериальные активы	212	522
Материалы и запасы	261	290
Прочие	473	268
Минус: резерв под обесценение	(6,985)	(1,367)
Всего прочих нефинансовых активов	4,694	12,137
Всего прочих активов	13,628	19,918

Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма кредитов, полученных от государственной компании, составила 24,749 миллионов тенге. Данные кредиты были получены от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» в соответствии с Программой финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. В течение отчетного периода, закончившегося 30 сентября 2019 года, кредиты были полностью погашены.

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	9,955	301,412
Счета типа «остро»	215	117
Депозиты банков	-	19,217
	10,170	320,746
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	1,792
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,170	322,538

На 30 сентября 2019 года кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов, включают в себя займы от АО «Банк Развития Казахстана» в размере 1,637 миллионов тенге, от АО «Аграрная кредитная корпорация» в размере 4,083 миллионов тенге и от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в сумме 4,234 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: займы от НБРК в размере 262,821 миллиона тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные	73,799	80,899
Розничные	19,776	16,858
Срочные депозиты		
Корпоративные	192,174	254,402
Розничные	470,114	452,131
Начисленные проценты	1,939	2,401
Текущие счета и депозиты клиентов	757,802	806,691

Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют 146,095 миллионов тенге, которые включают в себя:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Номинальная стоимость	642,528	141,363
Дисконт	(498,438)	(68,439)
Начисленное вознаграждение	2,005	2,316
Долговые ценные бумаги выпущенные	146,095	75,240

На 30 сентября 2019 года, дисконт по выпущенным ценным бумагам, в размере 498,438 миллионов тенге, включает в себя сумму дисконта в размере 478,436 миллионов тенге, которая образовалась в результате размещения долговых ценных бумаг по ставке ниже рыночной, в рамках механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости АО «First Heartland Jýsan Bank», утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с НБ РК.

На 30 сентября 2019 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Группы составила 146,095 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 75,240 миллионов тенге).

Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2019 года субординированный долг составляет 75,525 миллионов тенге, который включает в себя:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Номинальная стоимость	133,409	148,714
Дисконт	(62,706)	(64,246)
Начисленное вознаграждение	4,822	1,665
Субординированный долг	75,525	86,133

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированный долг включает в себя облигации, котируемые на КФБ.

На 30 сентября 2019 года балансовая стоимость субординированного долга Банка составила 75,525 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 86,133 миллиона тенге).

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 30 сентября 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» отсутствовал (на 31 декабря 2018 года: 122,968 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Резервы по договорам страхования

По состоянию на 30 сентября 2019 года резервы по договорам страхования составили 5,993 миллиона тенге, которые включают в себя:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Резерв по незаработанным премиям	3,205	2,459
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	764	576
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	2,024	1,019
Резервы по договорам страхования	5,993	4,054

Текущее налоговое обязательство

По состоянию на 30 сентября 2019 года текущее налоговое обязательство составило 15 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 27 миллионов тенге).

Прочие обязательства

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие кредиторы	12,442	2,581
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	716	1,163
Дивиденды к уплате	187	225
Всего прочих финансовых обязательств	13,345	3,969
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,432	1,610
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	3,191	1,715
Резервы по гарантиям выпущенным	5,857	1,910
Прочие налоги к уплате	837	942
Прочие предоплаты	26	160
Прочие нефинансовые обязательства	712	689
Всего прочих нефинансовых обязательств	12,055	7,026
Всего прочих обязательств	25,400	10,995

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2019 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 132,317,024 простых акций и 2,500,000 привилегированных акций (на 31 декабря 2018 года: 77,500,000 простых акций и 2,500,000 привилегированных акций). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, было дополнительно размещено 43,681,706 простых акций на сумму 79,308 миллионов тенге, также 29 августа 2019 года, в связи с осуществлением добровольной реорганизации Банка в форме присоединения АО «First Heartland Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank», Банк приобрел акции АО «First Heartland Bank» путем осуществления дополнительной эмиссии в количестве 11,135,318 штук простых акций на сумму 11,500 миллионов тенге взамен выпущенных акций АО «First Heartland Bank» согласно коэффициенту обмена акций, утвержденному решением Единственного акционера от 27 августа 2019 года и составляющему 2,235149 штук акций АО «First Heartland Jýsan Bank» = 1 акции АО «First Heartland Bank».

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.

Дополнительный оплаченный капитал

Дополнительный оплаченный капитал на 30 сентября 2019 года составил 597 миллион тенге (на 31 декабря 2018 года: 234 миллиона тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Резервы

Сумма резервов на 30 сентября 2019 года составила 5,418 миллионов тенге. Данные резервы включают в себя:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	2,632	1,627
Резерв изменений справедливой стоимости	2,602	1,489
Резерв по общим банковским и страховым рискам	184	142
Резервы	5,418	3,258

(Накопленный убыток) / нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы на отчетную дату уменьшилась по сравнению с началом года на 144,942 миллиона тенге. По состоянию на 30 сентября 2019 года накопленный убыток Группы составил 57,248 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: нераспределенная прибыль в размере 87,694 миллиона тенге).

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	87,694	98,012
Эффект от перехода на МСФО 9	-	(45,964)
Убыток за период	(144,754)	(7,242)
Дивиденды по привилегированным акциям	(188)	(227)
Расформирование динамического резерва	-	16,631
Перевод из обязательного резерва	-	12,000
(Накопленный убыток) / нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	(57,248)	87,694

Прибыль/(убыток) на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2019 года основывается на убытке в размере 144,754 миллионов тенге (на 30 сентября 2018 года: убыток в размере 7,242 миллионов тенге), и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Чистый (убыток)/прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в миллионах тенге	(144,754)	7,242
Средневзвешенное количество простых акций	116,685,061	60,075,710
Базовый (убыток)/прибыль на акцию, в тенге	(1,241)	121
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию, в тенге	(1,241)	121

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость 1 простой акции = $((TA - IA) - TL - PS) / NO_{CS} = ((1,270,881 - 5,645) - 1,103,070 - 2,245) / 132,317,024 = 1,209$ тенге

TA = активы Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

IA = нематериальные активы Группы в отчете о финансовом положении 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 Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

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

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

Балансовая стоимость 1 привилегированной акции = $(TD_{PS} + PS) / NO_{PS} = (338 + 2,245) / 2,252,689 = 1,147$ тенге.

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Информация к консолидированному промежуточному отчету о прибыли или убытке прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой отчет, отражающий результаты деятельности Группы.

Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 и 2018 годов представлен следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	42,256	137,602
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,074	5,231
Денежные средства и их эквиваленты	5,847	191
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,205	2,682
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,420	2,092
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	125	183
Прочие активы	56	30
	74,983	148,011
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349	677
	75,332	148,688
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(27,859)	(70,715)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(9,960)	(1,856)
Субординированный долг	(7,114)	(7,699)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(3,768)	(5,891)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,393)	(5,467)
Кредиты, полученные от государственной компании	(50)	(639)
Прочие обязательства	(120)	(82)
	(51,264)	(92,349)
Чистый процентный доход	24,068	56,339

Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 и 2018 годов представлен следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Переводные операции	2,874	3,391
Снятие денежных средств	1,174	1,584
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	929	1,596
Обслуживание карточных счетов клиентов	882	1,024
Расчетные операции	599	624
Операции с иностранной валютой	288	508
Интернет-банкинг	154	142
Услуги по сейфовым операциям	67	64
Инкассация	9	46
Агентские договоры со страховыми компаниями	7	162
Прочие	727	741
	7,710	9,882

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Чистый комиссионный доход (продолжение)

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2019 года (неудированно)	2018 года (неудированно)
Комиссионные расходы		
Обслуживание карточных счетов клиентов	(1,320)	(1,026)
Страховые аквизиционные расходы	(757)	(357)
Операции с иностранной валютой	(267)	(447)
Услуги брокеров	(186)	(67)
Выданные аккредитивы	(211)	(62)
Полученные агентские услуги	(87)	(408)
Переводные операции	(123)	(157)
Выданные гарантии	(27)	(39)
Агентские договоры с автосалонами	(13)	(348)
Прочие	(573)	(233)
	(3,564)	(3,144)
Чистый комиссионный доход	4,146	6,738

Чистые заработанные страховые премии на 30 сентября 2019 года составили 2,755 миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года 3,201 миллион тенге.

Начисленные страховые претензий за девять месяцев 2019 года составили 883 миллиона тенге (за девять месяцев 2018 года: 906 миллионов тенге).

Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прибыль за девять месяцев 2019 года составили 1,253 миллиона тенге (убыток за девять месяцев 2018 года: 599 миллионов тенге).

Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2019 года (неудированно)	2018 года (неудированно)
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	4,522	5,188
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	1,529	(1,321)
Всего	6,051	3,867

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Доход от признания дисконта по выпущенным облигациям и привлеченным займам

	<i>За девять месяцев, завершившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неудированно)</i>	<i>(неудированно)</i>
Выпущенные облигации	419,101	-
Привлеченные займы	23,311	-
	442,412	-

Национальным Банком Республики Казахстан в 2018 году была утверждена пятая облигационная программа объемом в 500 миллиардов тенге, в рамках которой Банком было осуществлено размещение долговых ценных бумаг по ставке ниже рыночной. Кроме того, в отчетном периоде Банком были заключены дополнительные соглашения с казахстанскими финансовыми институтами в части снижения процентной ставки до 0.1%.

Дивидендный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, составил 30 миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года: 55 миллионов тенге.

Прочие доходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, составили 996 миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года: 838 миллионов тенге.

Убытки от обесценения

Убытки от обесценения представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, завершившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неудированно)</i>	<i>(неудированно)</i>
Кредиты, выданные клиентам	499,029	26,638
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(58)	-
Инвестиционные ценные бумаги	17	70
Условные обязательства	168	10
Инвестиционная собственность	14,701	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	956	7
Страховые премии и активы по перестрахованию	(12)	14
Прочие активы	14,799	(97)
Убытки от обесценения	529,600	26,642

Расходы на персонал

Расходы на персонал включают в себя следующие статьи:

	<i>За девять месяцев, завершившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
	<i>(неудированно)</i>	<i>(неудированно)</i>
Вознаграждения работникам	14,189	15,266
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,777	1,984
Расходы на персонал	15,966	17,250

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2019 года (неудированно)	2018 года (неудированно)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат	3,060	4,004
Износ и амортизация	3,046	2,819
Ремонт и техническое обслуживание	1,890	2,429
Аренда	1,874	4,915
Налоги, кроме подоходного налога	1,264	1,756
Услуги связи и информационные услуги	639	649
Охрана	545	755
Профессиональные услуги	466	1,139
Транспортные расходы	240	2,419
Расходы по инкассации	232	167
Реклама и маркетинг	169	491
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	102	130
Командировочные расходы	128	189
Почтовые и курьерские расходы	81	95
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	13	30
Страхование	61	25
Прочее	1,109	1,782
Прочие общие и административные расходы	14,918	23,794

Убыток за период, закончившийся 30 сентября 2019 года, составил 144,754 миллиона тенге (за период закончившихся 30 сентября 2018 года: доход за период в сумме 7,242 миллиона тенге).

6. События после отчетной даты

22 октября 2019 года, ПАО «Плюс банк» утвердил решение о дополнительном выпуске именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 13.83 рубля (или 84.64 тенге по курсу на 22 октября 2019 года) каждая в количестве 245,842,300 штук.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Пирматов Б.О.

Салихова Н.М.