

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

Пояснительная записка к промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

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

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена 7 апреля 2021 года.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

По состоянию на 31 марта 2021 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 80 структурных подразделений (на 31 декабря 2020 года: 20 филиалов и 81 структурное подразделение), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Приобретение АО «АТФБанк»

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

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

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

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

АО «АТФБанк» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги на территории Республики Казахстан, 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. Получение контроля над АО «АТФБанк» и его дочерними компаниями позволит Группе оптимизировать свои операционные процессы. Ожидается, что приобретение обеспечит Группе увеличение доли рынка посредством получения доступа к клиентской базе АО «АТФБанк». Группа также ожидает снижения затрат посредством экономии за счет роста масштабов.

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

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав Группы входят следующие дочерние компании:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
АО «АТФБанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.00	99.88
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
ПАО «Квант Мобайл Банк» (ранее – ПАО «Плюс Банк»)	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	100.00
АО «Страховая Компания «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
ТОО «Jusan Development» (ранее – ТОО «ОУСА Центр»)	Республика Казахстан	сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00

2 марта 2020 года Руководство Банка одобрило заключение сделки с заинтересованностью по отчуждению Банком в пользу единственного акционера АО «First Heartland Securities» 100% акций дочерних компаний АО «Страховая Компания «Jusan Garant» и АО «First Heartland Jusan Invest» в соответствии с законов Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности». В соответствии с данным решением по состоянию на 31 марта 2020 года Группа признала активы, классифицированные как предназначенные для продажи в размере 22,786 миллионов тенге, обязательства, непосредственно связанные с активами классифицированными как предназначенные для продажи в размере 7,860 миллионов тенге и убыток после налогообложения за период от прекращенной деятельности в размере 99 миллионов тенге. 28 мая 2020 года Руководство Банка отменило решение о продаже АО «First Heartland Securities» 100% акции АО «Страховая Компания «Jusan Garant» и АО «First Heartland Jusan Invest».

1. Описание деятельности, продолжение

Акционеры

На 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 80.04% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 19.96% простых акций, находящихся в обращении.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользуется правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансовой деятельности автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

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

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Общая часть, продолжение

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 424.89 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2020 года: 420.91 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, земельных участков и зданий (классифицированных в качестве основных средств) и инвестиционной собственности, которые оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

Валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года, для их приведения в соответствие с форматом представления данных на 31 марта 2021 года.

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма рекласси- фикации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2,892	(2,892)	–
Чистый доход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	(232)	–
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3,124	3,124

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2021 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу 1 января 2020 года. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «*Определение бизнеса*»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «*Реформа базовой процентной ставки*»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «*Определение существенности*»;
- «*Концептуальные основы представления финансовых отчетов*», выпущенные 29 марта 2018 года.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности 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.

Налогообложение

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

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***5. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	12,979	2,333
Средства в банках и прочих финансовых институтах	52	5
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,695	10,394
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,068	3,198
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,109	5,385
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,875	14,413
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	970	711
Прочие финансовые активы	116	17
	51,864	36,456
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266	1,516
Торговые ценные бумаги	247	11
	513	1,527
Итого процентные доходы	52,377	37,983
Процентные расходы		
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	(1,179)	(222)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(45)	(29)
Текущие счета и депозиты клиентов	(20,273)	(11,237)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,544)	(3,990)
Субординированные долги	(6,243)	(2,294)
Обязательства по аренде	(126)	(55)
Прочие финансовые обязательства	(139)	–
Итого процентные расходы	(34,549)	(17,827)
Чистый процентный доход	17,828	20,156

6. Доходы / (расходы) по кредитным убыткам

Доходы / (расходы) по кредитным убыткам включают в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	2	1
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(5)	(31)
Инвестиционные ценные бумаги	(13)	(9)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,395)	(3,497)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,647	(7,816)
Финансовые гарантии и аккредитивы	–	(51)
Прочие финансовые активы	181	(848)
Доходы / (расходы) по кредитным убыткам	2,417	(12,251)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***7. Чистый комиссионный доход**

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	3,353	314
Переводные операции	2,016	954
Снятие денежных средств	964	399
Расчетные операции	359	195
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	340	146
Операции с иностранной валютой	186	88
Услуги по доверительным операциям	113	48
Интернет-банкинг	108	56
Услуги по сейфовым операциям	90	24
Услуги по агентским договорам со страховыми компаниями	–	4
Прочие комиссионные доходы	656	98
Комиссионные доходы	8,185	2,326
Обслуживание карточных счетов клиентов	(3,580)	(657)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(881)	–
Переводные операции	(251)	(37)
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	(69)	(177)
Услуги брокеров	(68)	(41)
Ведение корреспондентских счетов	(21)	(207)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(11)	(1)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(4)	(9)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	(3)	(4)
Прочие комиссионные расходы	(40)	(46)
Комиссионные расходы	(4,928)	(1,179)
Чистый комиссионный доход	3,257	1,147

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

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

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

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***8. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Чистые доходы по операциям с валютными свопами <i>(Примечание 14)</i>	3,055	2,892
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	339	–
Чистый (расход) / доход по операциям с торговыми ценными бумагами	(163)	232
Чистые расходы по форвардным операциям по иностранной валюте	(1,056)	–
Итого	2,175	3,124

9. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	2,615	6,132
Прибыль от сделок «спот»	2,497	1,804
Итого	5,112	7,936

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Валовая прибыль	1,276	–
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	513	–
Доход от переуступки прав требований по займам	90	5
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	32	–
Прочие доходы от страховой деятельности	30	–
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	13	–
Доход от первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	–	14,018
Прочие доходы	780	744
Итого	2,734	14,767

Валовая прибыль за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, в размере 1,276 миллионов тенге, относятся к дочерней организации ТОО «Jusan Development» (за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года: отсутствует).

В марте 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Банк разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2030 году и рыночной процентной ставкой 12.1% в год. Держателем данных облигаций является АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***10. Прочие доходы, продолжение**

Разница между номинальной и справедливой стоимостью финансовых обязательств на дату первоначального признания в сумме 14,018 миллионов тенге была признана в составе прочих доходов, по статье «Доход от первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» (в течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2021 года: отсутствует).

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(10,502)	(4,955)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(1,257)	(1,199)
Итого	(11,759)	(6,154)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(1,982)	(1,071)
Ремонт и техническое обслуживание	(1,564)	(674)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(835)	(389)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(535)	(627)
Взносы в фонд гарантирования	(509)	(189)
Услуги связи и информационные услуги	(469)	(235)
Охрана	(451)	(228)
Аренда	(364)	(217)
Профессиональные услуги	(250)	(149)
Рекламные и маркетинговые услуги	(243)	(145)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(122)	(30)
Транспортные расходы	(101)	(54)
Расходы по инкассации	(75)	(110)
Почтовые и курьерские расходы	(56)	(25)
Командировочные расходы	(48)	(45)
Представительские расходы	(30)	(7)
Страхование	(26)	(11)
Неустойка и пени	(24)	–
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(4)	(6)
Прочие	(836)	(337)
Итого	(8,524)	(4,549)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***13. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Денежные средства в кассе	134,019	107,372
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	30,138	133,574
Средства на текущих счетах в ЦБРФ с кредитным рейтингом «ВВВ-»	2,527	3,879
Средства на текущих счетах в НБКР с кредитным рейтингом «В»	13,661	13,065
Средства на текущих счетах в других банках:	–	–
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	13,683	4,348
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	26,468	27,742
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,075	14,328
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	7,941	7,462
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	621	1,129
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,576	3,212
Драгоценные металлы	27	41
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	685,176	986,346
Срочные вклады в НБКР с кредитным рейтингом «В»	9,019	8,399
Краткосрочные ноты НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	318,941	–
Краткосрочные ноты НБКР с кредитным рейтингом «В»	9,937	6,607
Срочные депозиты в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	–	19,209
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	29,308	10,517
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	–	4,213
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	502	502
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	33,745	52,349
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,338,364	1,404,294
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35)	(37)
Денежные средства и их эквиваленты	1,338,329	1,404,257

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

По состоянию на 31 марта 2021 года в состав денежных эквивалентов включены требования со сроком погашения до 90 дней краткосрочные ноты НБРК, с балансовой стоимостью 318,941 миллион тенге сроком до 7 апреля, 14 апреля и 21 апреля 2021 года (31 декабря 2020 года: отсутствует).

По состоянию на 31 марта 2021 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней или менее, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2021 года составляла 33,745 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года 56,073 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Группы. На 31 марта 2021 года сумма минимальных резервных требований составляла 26,966 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 27,915 миллионов тенге), резервного актива 58,423 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 26,663 миллиона тенге).

ОАО «Оптим Банк», которое является дочерней компанией АО «АТФБанк», рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 31 марта 2021 года ОАО «Оптим Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 14,136 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 13,109 миллионов тенге).

13. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 марта 2021 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК и срочные вклады в НБРК (на 31 декабря 2020 года: в НБРК), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2021 года составил 1,004,117 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 1,119,920 миллионов тенге).

14. Производные финансовые инструменты**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

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

	<u>31 марта 2021</u> <u>года (неаудировано)</u>			<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>		
	<u>Условная</u> <u>сумма</u>	<u>Справедливая</u> <u>стоимость</u>		<u>Условная</u> <u>сумма</u>	<u>Справедливая</u> <u>стоимость</u>	
		<u>Обяза-</u> <u>Актив тельство</u>			<u>Обяза-</u> <u>Актив тельство</u>	
Валютные договоры						
Форварды –						
иностранные договоры со связанной стороной	206,770	–	(1,057)	168,645	11,987	–
Валютные свопы –						
иностранные договоры	14,504	1	(282)	172,396	100	(254)
Валютные свопы –						
внутренние договоры	7,577	–	(3)	38,342	27	(12)
Итого	228,851	1	(1,342)	379,383	12,114	(266)

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

Форварды

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

По состоянию на 31 марта 2021 года, Группа имеет форвардные контракты со связанной стороной на продажу 470 миллионов долларов США и соответствующую покупку 206,770 миллионов тенге со сроком погашения в сентябре 2021 года (на 31 декабря 2020 года: форвардные контракты со связанной стороной на продажу 361 миллиона долларов США и соответствующую покупку 186,645 миллионов тенге, со сроком погашения в мае 2021 года, которые были досрочно расторгнуты в феврале 2021 года).

Свопы

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

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 3,055 миллионов тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года: 2,892 миллиона тенге) (Примечание 8).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***15. Средства в банках и прочих финансовых институтах**

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании	42,445	54,421
Обязательные резервы в ЦБРФ с кредитным рейтингом «BBB-»	681	746
Счета типа «ностро» в прочих банках без присвоенного кредитного рейтинга	20	–
Счет в НБКР с кредитным рейтингом «B»	382	123
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	4,652	4,607
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	18,142	13,608
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,095	667
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	3,452	1,447
- без присвоенного кредитного рейтинга	12,553	12,465
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	83,422	88,084
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,399)	(4,355)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	79,023	83,729

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

По состоянию на 31 марта 2021 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») на общую сумму 6,080 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 5,999 миллионов тенге), вклад в АО «Казинвестбанк» на сумму 4,256 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 4,256 миллионов тенге), вклады в Visa International, UnionPay International и ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» на суммы 2,125 миллионов тенге, 42 миллиона тенге и 50 миллионов тенге, соответственно (на 31 декабря 2020 года: 2,105 миллионов тенге, 42 миллиона тенге и 45 миллионов тенге, соответственно, а также займ на 31 декабря 2020 года ОАО «Ориенбанк» на сумму 18 миллионов тенге).

По состоянию на 31 марта 2021 года средства в НБРК, ограниченные в использовании в сумме 42,445 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 54,421 миллион тенге), представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства на специальных льготных условиях. В течение 2020 года, Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной постановлением Правления НБРК №39 «Об утверждении Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства» от 19 марта 2020 года оператором Программы выступает КФУ.

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

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

Концентрация кредитов и депозитов в других банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 марта 2021 года у Группы есть средства в Commercial Bank of Qatar, на долю которого приходится более 10% от общей суммы кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах. Сумма остатка средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 10,630 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 6,320 миллионов тенге).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	4,008	3,847
- Облигации МФРК	1,334	1,402
Всего государственных облигаций	5,342	5,249
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	4,458	6,307
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	17,225	16,317
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,476	3,592
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	473	448
- без присвоенного кредитного рейтинга	256	-
Всего корпоративных облигаций	26,888	26,664
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	-	212
Всего структурных нот	-	212
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	32,230	32,125
Долевые инструменты		
- ETF	2,226	2,198
- Паи	1,965	1,502
- Корпоративные акции	1,082	1,469
Всего долевых инструментов	5,273	5,169
Облигации, обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	2,440	2,210
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	2,440	2,210
Всего торговых ценных бумаг	39,943	39,504

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

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

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	246,273	288,908
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	213,466	47,285
Инвестиционные ценные бумаги	459,739	336,193

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	215,487	257,340
- Облигации КФУ	13,099	12,834
- Облигации МФРК	8,607	8,537
Всего государственных облигаций	237,193	278,711
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,774	4,568
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,650	4,959
- без присвоенного кредитного рейтинга	600	614
Всего корпоративных облигаций	9,024	10,141
<i>Долевые инструменты</i>		
- корпоративные акции	56	56
Всего долевых инструментов	56	56
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	246,273	288,908

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	66,986	20,698
- Еврооблигации МФРК	19,038	18,685
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	7,129	6,560
- Облигации МФРК	-	18
Всего государственных облигаций	93,153	45,961
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	120,215	1,290
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под обесценение	213,368	47,251
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(64)
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	213,368	47,187
<i>Долевые инструменты</i>		
- корпоративные акции	98	98
Всего долевых инструментов	98	98
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	213,466	47,285

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение**

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ, за исключением облигаций АО «Астана недвижимость», которые были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по этим облигациям составлял 100% от валовой балансовой стоимости.

18. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,374,302	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(531,826)	(539,053)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	842,476	893,644
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,764	70,911
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,336	25,008
Итого кредитов, выданных клиентам	929,576	989,563

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 марта 2021 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	157,732	537	3,346	217,245	378,860
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	274,039	12,900	11,108	418,285	716,332
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	431,771	13,437	14,454	635,530	1,095,192
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	120,138	162	1,684	5,530	127,514
Ипотечные кредиты	57,880	346	1,558	7,070	66,854
Потребительские кредиты	31,585	100	1,730	8,260	41,675
Кредиты на покупку автомобилей	18,106	1,490	10,787	10,564	40,947
Кредитные карты	1,925	28	108	59	2,120
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	229,634	2,126	15,867	31,483	279,110
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	661,405	15,563	30,321	667,013	1,374,302
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,613)	(633)	(25,462)	(504,118)	(531,826)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	659,792	14,930	4,859	162,895	842,476

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

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

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

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
Кредиты на покупку автомобилей		61,764		70,911
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		61,764		70,911

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

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

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1,241	1,221
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	24,095	23,787
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,336	25,008

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	89,838	86,009
Износ и амортизация	(5,847)	(3,583)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	6,610	8,361
Износ и амортизация	(2,460)	(1,649)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	4,375	6,649
Износ и амортизация	(1,919)	(1,832)
Итого основные средства и нематериальные активы	100,823	101,019

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2021 и 2020 годов, переоценка земельных участков и зданий не проводилась ввиду отсутствия существенных колебаний в стоимости аналогичных объектов на рынке.

20. Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности Группы числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемых для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 31 марта 2021 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составляет 10,090 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 10,033 миллиона тенге).

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***21. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Дебиторская задолженность по покупке наличных банкнот	11,969	–
Средства на счетах в КФБ, ограниченные в использовании	4,744	5,043
Дебиторы по банковской деятельности	3,536	3,974
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	2,917	2,810
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	2,336	2,259
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	1,663	2,253
Торговая кредиторская задолженность	886	1,051
Дебиторская задолженность по комиссиям	820	832
Дебиторская задолженность по денежным средствам	475	479
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	214	214
Дебиторская задолженность по операциям с валютой и комиссиям по гарантиям выпущенным	31	35
Прочая дебиторская задолженность	6,194	4,286
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(146)	–
Прочие финансовые активы	35,639	23,236
Изыятое залоговое обеспечение	57,050	54,314
Предоплаты	5,281	2,703
Материалы и запасы	2,068	1,173
Предоплата за офисные здания	1,295	1,609
Предоплаты за нематериальные активы	238	329
Прочие нефинансовые активы	1,316	187
Резерв под обесценение	(3,568)	(3,157)
Прочие нефинансовые активы	63,680	57,158
Прочие активы	99,319	80,394

22. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	47,496	51,966
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	28,292	28,935
Вклады, полученные от других банков	–	2,526
Счета типа «востро»	2,467	1,512
Прочие	232	214
	78,487	85,153
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	5	7
Средства банков и прочих финансовых институтов	78,492	85,160

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты, полученные от государственных организаций, включают кредиты от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») на сумму 30,328 миллионов тенге, АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») на сумму 8,955 миллионов тенге, от НБКР на сумму 4,208 миллионов тенге, от Министерство Финансов Кыргызской Республики («МФКР») на сумму 3,863 миллиона тенге и АО «Аграрная кредитная корпорация» («АКК») на сумму

22. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

142 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: от Даму на 32,983 миллиона тенге, БРК на 8,932 миллиона тенге, НБКР на 5,984 миллиона тенге, МФКР на 3,920 миллионов тенге и АКК на 147 миллионов тенге в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором). Кредиты, предоставленные Даму, БРК и АКК выражены в тенге, имеют номинальную ставку вознаграждения от 0.1% до 9.7% в год и сроки погашения в 2021-2035 годах. Кредиты, предоставленные НБКР и МФКР выражены в кыргызских сомах и имеют номинальную ставку вознаграждения от 1.0% до 6.5% в год и сроки погашения в 2021-2025 годах.

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

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

23. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 31 марта 2021 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 2,441 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 2,411 миллион тенге), по которым в качестве обеспечения выступают торговые ценные бумаги (на 31 декабря 2020 года: торговые ценные бумаги).

24. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	320,608	357,818
- Розничные	131,372	130,786
Срочные депозиты		
- Корпоративные	426,392	327,499
- Розничные	750,202	799,301
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	183,046	189,333
- Розничные	79,666	91,945
Текущие счета и депозиты клиентов	1,891,286	1,896,682

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам

(3,478)

(4,862)

На 31 марта 2021 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 48,403 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2020 года: 50,772 миллиона тенге).

На 31 марта 2021 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 9,985 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам (на 31 декабря 2020 года: 11,575 миллионов тенге).

На 31 марта 2021 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 44,314 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 42,861 миллион тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, а также государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденных НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.1% в год по государственной программе рефинансирования ипотечных жилищных займов и 5.0% в год по государственной программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и подлежат погашению в 2021-2050 годах.

На 31 марта 2021 года корпоративные текущие счета включают средства НБКР на общую сумму 42,445 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 54,421 миллион тенге), которые представляет собой неосвоенную сумму в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***24. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение****Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 марта 2021 года, у Группы имеются три клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2020 года: четыре клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 271,724 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 298,767 миллионов тенге).

25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффективная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 год</i>
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	58,436	56,808
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	35,202	36,052
Облигации Банка, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	30,890	30,061
Облигации Банка, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	21,479	20,986
Облигации Банка, выраженные в тенге, пятый выпуск*	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	19,407	18,761
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	18,131	18,607
Облигации Банка, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	12,710	12,419
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в долл. США	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	12,294	12,178
Облигации Банка, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	10,047	9,823
Облигации Банка, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,626	7,451
Облигации Банка, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	5,694	5,564
Облигации Банка, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	7.50%	2,833	2,881
Облигации Банка, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	236	216
					234,985	231,807

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка и АО «АТФБанк» котируются на КФБ.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***25. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение**

* В течение 2020 года, в рамках 4 облигационной программы, Группой были внесены изменения в проспект выпуска облигаций, держателями которых является КФУ. Новый срок обращения облигаций составляет 320 месяцев, с датой погашения 5 октября 2045 года. Ранее срок обращения данных облигаций составлял 15 лет, с датой погашения 5 февраля 2034 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена уполномоченным органом 11 декабря 2020 года.

26. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Субординированные облигации	200,451	197,356
Привилегированные акции	2,285	2,478
Итого	202,736	199,834

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общие суммы 2,285 миллионов тенге и 2,478 миллионов тенге, соответственно. В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

(a) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффек- тивная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Облигации Банка, выраженные в тенге, первый выпуск*	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	86,526	83,635
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	35,854	36,805
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	18,624	19,119
Облигации Банка, выраженные в тенге, тринадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	10,355	10,102
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	8,937	8,630
Облигации Банка, выраженные в тенге, шестой выпуск**	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	7,955	7,824
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,329	7,095
Облигации Банка, выраженные в тенге, четырнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	5,168	5,042
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	5,099	4,924
Облигации Банка, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,944	4,828
Облигации Банка, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,889	4,771
Облигации Банка, выраженные в тенге, пятнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	3,113	3,038
Облигации Банка, выраженные в тенге, второй выпуск***	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,658	1,543
					200,451	197,356

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***26. Субординированные долги, продолжение***(а) Субординированные облигации, продолжение*

Выпущенные субординированные облигации Банка и АО «АТФБанк», котируются на КФБ.

* В декабре 2020 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк выпустил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и сроком погашения в 2025 году. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Қазына».

** В декабре 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Банком были внесены изменения в проспект выпуска облигаций, держателями которых является КФУ. Новый срок обращения облигаций составляет 276 месяцев, с датой погашения 25 октября 2040 года. Ранее срок обращения данных облигаций составлял 15 лет, с датой погашения 25 октября 2032 года. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена с 4.0% в год до 0.1% в год. Регистрация изменений в проспект выпуска облигаций была произведена 11 декабря 2020 года.

*** В марте 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Банк разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2030 году и рыночной процентной ставкой 14.6% в год. Держателем данных облигаций является КФУ. В декабре 2020 года в проспект выпуска данных облигаций были внесены изменения в части сроков обращения. Новый срок обращения облигаций составляет 247 месяцев, с датой погашения 26 октября 2040 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена 11 декабря 2020 года.

(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

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

На 31 марта 2021 года, начисленные дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям составляют 57 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 250 миллионов тенге).

27. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	975	860
Начисленный комиссионный расход	825	726
Торговая кредиторская задолженность	649	815
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	133	203
Прочие кредиторы	5,581	3,517
Прочие финансовые обязательства	8,163	6,121
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	17,510	16,914
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	3,460	3,107
Прочие предоплаты	1,541	1,507
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,031	460
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	34	408
Прочие нефинансовые обязательства	1,280	1,478
Прочие нефинансовые обязательства	24,856	23,874
Прочие обязательства	33,019	29,995

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***28. Процентные доходы полученные**

Процентные доходы полученные включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	13,105	2,305
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56	–
Торговые ценные бумаги	42	783
Инвестиционные ценные бумаги	3,016	538
Кредиты, выданные клиентам	29,450	7,018
Прочие финансовые активы	66	38
Процентные доходы полученные	45,735	10,682

29. Процентные расходы выплаченные

Процентные расходы выплаченные включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(642)	(65)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(44)	(31)
Текущие счета и депозиты клиентов	(20,640)	(11,034)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,506)	(619)
Субординированные долги	(3,089)	(223)
Обязательства перед ипотечной организацией	(795)	–
Обязательства по аренде	(7)	(18)
Процентные расходы выплаченные	(28,723)	(11,990)

30. Капитал**Акционерный капитал**

По состоянию на 31 марта 2021 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 простых акций (на 31 декабря 2020 года: 697,500,000 простых акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 165,318,620 простых акций (на 31 декабря 2020 года: 165,318,620 простые акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

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

Характер и цель резервов*Резерв переоценки основных средств*

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***30. Капитал, продолжение***Резерв изменений справедливой стоимости*

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

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

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

Резерв под обратное приобретение

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

Движение по статьям прочих резервов

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справед- ливой стоимости</i>	<i>Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года	1,945	4,108	649	6,702
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(7,140)	–	(7,140)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	11	–	11
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	(35)	–	(35)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	(1,648)	(1,648)
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	1,945	(3,056)	(999)	(2,110)
На 1 января 2021 года	1,425	6,187	(764)	6,848
Амортизация резерва переоценки	(15)	–	–	(15)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(2,793)	–	(2,793)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	1,063	–	1,063
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	18	–	18
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	(707)	(707)
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	1,410	4,475	(1,471)	4,414

30. Капитал, продолжение

Дивиденды

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

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

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

31. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость 1 простой акции:

$NAV = (TA - IA) - TL = (3,171,759 - 6,610) - 2,632,332 = 532,817$ миллионов тенге;

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 532,817$ миллионов тенге / 165,318,620 акций = **3,222.97** тенге за 1 простую акцию;

Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$BV_{PS} = (PS + TD_{PS}) / NO_{PS} = 2,285$ миллионов тенге / 2,500,000 акций = **914.00** тенге за 1 привилегированную акцию;

Где,

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

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

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

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

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

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;

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

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

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

32. Прибыль на акцию

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***32. Прибыль на акцию, продолжение**

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	14,540	22,153
Средневзвешенное количество простых акций за период	165,318,620	132,317,024
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	87.95	167.42

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

33. События после отчетной даты

Согласно справке о государственной перерегистрации юридического лица от 11 марта 2021 года, в соответствии с которой АО «АТФБанк» перерегистрировано в Акционерное общество «АТФБанк» (Дочерний банк акционерного общества «First Heartland Jusan Bank»).

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении в фирменном наименовании нашего банка с «First Heartland Jusan Bank» на «First Heartland Jusan Bank» (государственная перерегистрация произведена 18 марта 2021 года). Банк продолжит работу под брендом «Jusan Bank».

30 марта 2021 года Совет директоров Банка принял решение о выкупе у акционеров 3,141,054 размещенных простых акций (KZ000A0Q5HK5) по цене 2,127.37 тенге за акцию.

19 мая 2021 года Совет директоров Банка объявил о годовом общем собрании акционеров Банка со следующей повесткой дня:

- Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров Группы;
- Об утверждении годовой финансовой отчетности Группы за 2020 год;
- Об утверждении порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- О рассмотрении информации об обращениях акционеров на действия Группы и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- О рассмотрении информации о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления банка.