

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

Пояснительная записка к промежуточной  
сокращенной консолидированной финансовой отчетности

*за шесть месяцев,  
завершившихся 30 июня 2020 года*

## 1. Описание деятельности

### Организационная структура и деятельность

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

Банк был зарегистрирован 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество («ОАО») «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 («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 99.8% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом АО «Jýsan 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»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства.

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 (далее – «КФГД»).

По состоянию на 30 июня 2020 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 102 структурных подразделения (на 31 декабря 2019 года: 20 филиалов и 117 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Назарбаева, 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Ниже представлена информация о дочерних организациях Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Наименование	Страна Регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			На 30 июня 2020 года	На 31 декабря 2019 года
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Центр»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
АО «Страховая Компания «Jýsan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «First Heartland Jýsan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00

## 1. Описание деятельности (продолжение)

### Обратное приобретение

В рамках объединения бизнесов в согласно МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», для целей учета АО «First Heartland Bank» определено в качестве «покупателя», а Банк и его дочерние компании определены как «приобретаемая группа» на основании следующих фактов:

- Банк ранее был приобретен АО «First Heartland Securities» у несвязанной стороны 6 февраля 2019 год, до того периода как он оказался под временным общим контролем с АО «First Heartland Bank», и до даты юридического слияния;
- после приобретения АО «First Heartland Securities» члены Совета директоров и Правления были заменены представителями АО «First Heartland Bank»;
- после приобретения АО «First Heartland Securities» Банк и его дочерние предприятия были переименованы с использованием элементов наименования АО «First Heartland Bank»;
- после приобретения АО «First Heartland Securities» руководство приняло решение перевести головной офис Банка из Нур-Султана в Алматы, где находится головной офис АО «First Heartland Bank» и его материнской компании.

Данный метод учета при объединении бизнесов определен в МСФО (IFRS) 3 как «обратное приобретение».

Для целей учета данного объединения бизнеса в консолидированной финансовой отчетности, датой приобретения Банка и его дочерних компаний является 6 февраля 2019 года, поскольку именно на эту дату Банк стал стороной, находящейся под контролем акционеров АО «First Heartland Bank». На основании метода учета, по обратному приобретению сравнительные данные за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года были пересчитаны соответственно.

### Акционеры

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», принадлежащей Частному Фонду «Назарбаев Фонд», приобрело пакет простых акций у АО «Финансовый Холдинг «Цесна» и стало обладателем 99.8% голосующих акций Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, единственным акционером Банка является АО «First Heartland Securities», владеющее 100% обыкновенных акций, находящихся в обращении.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Группы является Частный Фонд «Назарбаев Фонд».

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан (далее – «РК»), предприняли различные меры борьбы со вспышкой, 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. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса казахстанского тенге к доллару США. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

В течение полугодического периода 2020 года Правительство РК и НБРК приняли ряд мер поддержки, которые 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.

## 1. Описание деятельности (продолжение)

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан (продолжение)

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.

## 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.

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 2019 года.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 403.93 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года: 382.59 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 ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционных ценные бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производных финансовых инструментов, земельных участков и зданий и инвестиционного имущества, которые оценивались по справедливой стоимости. Обязательства по страхованию оценивались на основании актуарных расчетов.

### Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ПАО «Плюс Банк», 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 дочерней компании ПАО «Банк Плюс» является российский рубль.

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

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

### Принципы консолидации

#### Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен 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, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует, по существу.

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Принципы консолидации (продолжение)

Финансовая отчетность дочерних компаний 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 дочерней компании текущей стоимостью, и признает эту сумму в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

## 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 2019 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. 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 Группы 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.

**5. Чистый процентный доход**

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	74,505	13,108
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19,882	2,658
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,879	7,419
Денежные средства и их эквиваленты	5,596	5,292
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,151	16,638
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,545	2
Средства в банках и прочих финансовых институтах	45	132
Прочие финансовые активы	128	5
	<b>116,731</b>	<b>45,254</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,729	–
Торговые ценные бумаги	520	251
	<b>3,249</b>	<b>251</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,069)	(16,268)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,130)	(6,214)
Субординированные долги	(5,583)	(3,946)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,452)	(497)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(430)	(742)
Обязательства по аренде	(242)	(96)
Кредиты, полученные от государственной компании	–	(755)
	<b>(37,906)</b>	<b>(28,518)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>82,074</b>	<b>16,987</b>

**6. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(70,779)	72,502
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10,595)	(4,844)
Финансовые гарантии	(48)	1
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(19)	3
Денежные средства и их эквиваленты	(7)	(8)
Инвестиционные ценные бумаги	(6)	1
Аккредитивы	(3)	(1,420)
Прочие финансовые активы	4	(17,699)
<b>Итого расходов по кредитным убыткам</b>	<b>(81,453)</b>	<b>48,536</b>

**7. Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Переводные операции	1,863	1,630
Снятие денежных средств	720	650
Обслуживание карточных счетов клиентов	668	466
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	360	542
Расчетные операции	344	366
Операции с иностранной валютой	145	163
Услуги по доверительным операциям	94	66
Интернет-банкинг	68	86
Услуги по сейфовым операциям	48	36
Услуги по агентским договорам со страховыми компаниями	7	4
Прочее	294	463
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>4,611</b>	<b>4,472</b>

Признание комиссионных доходов Группой 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**8. Комиссионные расходы**

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(1,334)	(638)
Страховые авизиционные расходы и услуги страховых агентов	(1,037)	(477)
Ведение корреспондентских счетов	(313)	(139)
Операции с иностранной валютой	(219)	(166)
Услуги брокеров	(77)	(137)
Переводные операции	(71)	(96)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(16)	(17)
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	(7)	(87)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	(7)	(3)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(2)	(71)
Прочие комиссионные расходы	(96)	(97)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(3,179)</b>	<b>(1,928)</b>

**9. Доходы / (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами**

Доходы / (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами включают:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Форвардные операции по иностранной валюте	8,427	–
Валютные свопы	2,514	(11)
<b>Итого</b>	<b>10,941</b>	<b>(11)</b>

**10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Прибыль от сделок «спот»	2,743	2,254
Переоценка валютных статей, нетто	(1,113)	2,190
<b>Итого</b>	<b>1,630</b>	<b>4,444</b>

**11. Расходы на персонал**

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(13,180)	(8,270)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(1,642)	(1,071)
<b>Итого</b>	<b>(14,822)</b>	<b>(9,341)</b>



**12. Прочие доходы**

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Доход от реструктуризации обязательств	14,018	–
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	202	(74)
Доходы от восстановления прочих резервов	144	–
Доходы / (расходы) от реализации запасов	60	(5)
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	29	–
Доход от переуступки прав требований по займам	14	17
Доходы возникающие в результате первоначального признания	–	469
(Расходы) / доходы от страховой деятельности	(4)	411
(Расходы) / доходы от реализации прочих активов	(4)	10
Прочие доходы	461	487
<b>Итого</b>	<b>14,920</b>	<b>1,315</b>

**13. Прочие общие и административные расходы**

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(2,189)	(1,571)
Ремонт и техническое обслуживание	(1,480)	(1,194)
Взносы в фонд гарантирования	(1,237)	(2,099)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(915)	(721)
Услуги связи и информационные услуги	(545)	(416)
Охрана	(429)	(298)
Аренда	(406)	(952)
Профессиональные услуги	(386)	(231)
Рекламные и маркетинговые услуги	(310)	(86)
Транспортные расходы	(140)	(119)
Расходы по инкассации	(131)	(109)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(65)	(49)
Почтовые и курьерские расходы	(64)	(44)
Командировочные расходы	(57)	(109)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(12)	(12)
Представительские расходы	(12)	–
Страхование	(8)	(20)
Прочие	(733)	(571)
<b>Итого</b>	<b>(9,119)</b>	<b>(8,601)</b>

**14. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Денежные средства в кассе	54,557	41,185
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	139,516	81,403
Средства на текущих счетах в ЦБРФ	3,516	5,863
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	9,770	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	796	4,561
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	15,694	3,641
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,064	1,918
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,159	339
- без присвоенного кредитного рейтинга	331	196
Драгоценные металлы	33	5
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	238,369	90,072
Срочные вклады в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	15,519
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	–	28,700
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	–	180
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	39
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,503	81
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	60,387	24,350
	<b>527,695</b>	<b>298,052</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12)	(5)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>527,683</b>	<b>298,047</b>

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 30 июня 2020 года Группой заключены сделки «обратного репо» с договорным сроком погашения до 30 дней или менее на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»). Предметом указанных договоров являлись ценные бумаги АО «Kcell», АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), АО «Народный Банк Казахстана», АО «Евразийский банк развития», Международной Финансовой Корпорации, Министерства финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») и облигации НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2020 года составляла 60,387 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группой заключены сделки «обратного репо» с договорным сроком погашения до 90 дней или менее на КФБ. Предметом указанных договоров являлись ценные бумаги АО «Ипотечная организация «Баспана» и облигации НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 24,350 миллионов тенге.

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имеет средств на текущих счетах и срочных вкладах в других банках, сумма остатков которых превышает 10% от капитала.

**15. Средства в банках и прочих финансовых институтах**

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Обязательные резервы в ЦБРФ</b>	876	946
<b>Счета типа «ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	8	–
- дефолтные	866	
<b>Кредиты и депозиты в других банках:</b>		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	5,991	46
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	706	24
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	572	1,015
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	301	157
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	–	45
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,474	1,317
- дефолтные	48	–
<b>Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12,842</b>	<b>3,550</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21)	(2)
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>12,821</b>	<b>3,548</b>

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

По состоянию на 30 июня 2020 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга в сумме 4,296 миллионов тенге представлена гарантийными взносами и маржевым обеспечением в КФБ (на 31 декабря 2019 года: 1,317 миллионов тенге).

Дефолтные кредиты и депозиты в других банках включают в себя вклад Группы в АО «Валют-Транзит-Банк», просроченный на срок более 360 дней на сумму 48 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: отсутствует). В отношении этого вклада Группа начислила 100% резерв под обесценение.

**Концентрация кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах**

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имеет средства в Goldman Sachs International и КФБ на долю которых приходится более 10% от общей суммы кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах. Общая сумма остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 9,519 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: средства в КФБ с общей суммой 1,317 миллионов тенге).

**16. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	396,768	366,235
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,990	240,626
	<b>414,758</b>	<b>606,861</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**16. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

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

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	268,541	295,719
- Облигации АО «КФУ»	13,167	–
- Еврооблигации МФРК	6,720	53,851
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>288,428</b>	<b>349,570</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,178	4,337
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	7,375	6,383
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	743
- без присвоенного кредитного рейтинга	615	–
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>14,168</b>	<b>11,463</b>
<i>Долевые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Корпоративные акции</b>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	55	62
<b>Всего долевых инструментов</b>	<b>55</b>	<b>62</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	94,117	5,140
<b>Всего государственных облигаций обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>94,117</b>	<b>5,140</b>
<b>Итого</b>	<b>396,768</b>	<b>366,235</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включают:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Еврооблигации МФРК	17,971	17,059
- Облигации МФРК	19	18
- Ноты НБРК	–	223,346
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>17,990</b>	<b>240,423</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	–	203
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>–</b>	<b>203</b>
<b>Итого</b>	<b>17,990</b>	<b>240,626</b>

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**17. Торговые ценные бумаги**

	<b>30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Облигации МФРК	2,351	–
- Ноты НБРК	599	840
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>2,950</b>	<b>1,299</b>
- Облигации банков с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	459
<b>Всего облигаций банков</b>	<b>–</b>	<b>459</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	1,021	–
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,641	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	4,916	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	19,179	100
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,129	1,285
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	161	1,089
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>28,047</b>	<b>2,474</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	1,159	1,254
<b>Итого</b>	<b>32,156</b>	<b>5,027</b>

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

**18. Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	759,773	774,508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(489,640)	(510,276)
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>270,133</b>	<b>264,232</b>
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85,742	121,217
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,108	29,202
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>382,983</b>	<b>414,651</b>

**18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	204,178	238,860
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	457,728	459,557
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>661,906</b>	<b>698,417</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	46,535	27,379
Ипотечные кредиты	26,485	29,122
Экспресс-кредиты	15,853	10,069
Потребительские кредиты	8,653	8,915
Кредитные карты	341	606
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>97,867</b>	<b>76,091</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>759,773</b>	<b>774,508</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(489,640)	(510,276)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>270,133</b>	<b>264,232</b>

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

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты на покупку автомобилей	85,742	121,217
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>85,742</b>	<b>121,217</b>

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3,166	3,330
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	23,942	25,872
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>27,108</b>	<b>29,202</b>

**19. Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Балансовая стоимость основных средств, в том числе:</b>	<b>46,495</b>	<b>44,672</b>
Износ и амортизация	(15,026)	(2,073)
<b>Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:</b>	<b>4,904</b>	<b>5,170</b>
Износ и амортизация	(4,702)	(902)
<b>Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:</b>	<b>3,708</b>	<b>4,430</b>
Износ и амортизация	(1,551)	(977)
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>55,107</b>	<b>54,272</b>

В течение 2019 года Группа изменила модель учета земельных участков и зданий с модели учета по фактическим затратам на модель учета по переоцененной стоимости. После добровольной реорганизации Банка в форме присоединения к себе АО «First Heartland Bank», Банк принял решение о переходе на модель учета по переоцененной стоимости земельных участков и зданий, в целях последующего единого подхода для отражения соответствующих операций как в отдельной финансовой отчетности Банка, так и в консолидированной финансовой отчетности Группы.

**20. Инвестиционная собственность**

В составе инвестиционной собственности Группы числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемых для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы составила 5,331 миллион тенге (на 31 декабря 2019 года: 5,441 миллион тенге).

**21. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	1,539	1,384
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	217
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	180	180
Дебиторская задолженность по комиссиям	165	–
Дебиторская задолженность по операциям с валютой	34	4,679
Прочая дебиторская задолженность	3,795	3,459
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,489)	(1,493)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>4,441</b>	<b>8,426</b>
Предоплаты	9,316	6,064
Изъятые залоговое обеспечение	3,728	2,720
Материалы и запасы	324	102
Предоплаты за нематериальные активы	245	245
Предоплата за офисные здания	60	3,757
Дебиторская задолженность от переуступки прав требований по займам	–	186
Прочие нефинансовые активы	220	236
Резерв под обесценение	(4,396)	(3,097)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>9,497</b>	<b>10,213</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13,938</b>	<b>18,639</b>

**22. Средства банков и прочих финансовых институтов**

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

	<b>30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Кредиты, полученные от государственных организаций	6,345	6,023
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	2,356	3,643
Корреспондентские счета прочих банков	105	169
	<b>8,806</b>	<b>9,835</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	7	1
<b>Итого</b>	<b>8,813</b>	<b>9,836</b>

На 30 июня 2020 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала (на 31 декабря 2019 года: отсутствуют).

**23. Текущие счета и депозиты клиентов**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<b>30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	142,633	82,975
- Розничные	29,003	20,261
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	199,897	173,086
- Розничные	506,876	512,998
- Начисленные проценты	2,254	2,306
	<b>880,663</b>	<b>791,626</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(15,405)	(1,186)

На 30 июня 2020 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 23,478 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2019 года: 9,588 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2020 года, у Группы имеются три клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2019 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиента по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 158,447 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 92,719 миллионов тенге).



(в миллионах тенге, если не указано иное)

**24. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, % в год	Эффективная ставка, % в год	Балансовая стоимость	
					На 30 июня 2020 года (неаудировано)	На 31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге, тридцатый выпуск	05.02.2019	05.02.2034	0.1%	11.5%	70,416	66,983
Облигации, выраженные в тенге, тридцать третьего выпуска	15.10.2018	15.10.2034	0.1%	11.5%	28,585	27,071
Облигации, выраженные в тенге, тридцать шестой выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.1%	11.5%	19,875	18,906
Облигации, выраженные в тенге, тридцать пятый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	11,761	11,187
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	7.4%	8.3%	9,770	9,714
Облигации, выраженные в тенге, двадцать девятый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	7,057	6,712
Облигации, выраженные в тенге, двадцать восьмой выпуска	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	5,269	5,012
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,846	2,813
Облигации, выраженные в тенге, тридцатый четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.1%	11.5%	202	206
					<b>155,781</b>	<b>148,604</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

В течение 2019 года, в рамках 4 и 5 облигационных программ, Банк дополнительно выпустил долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 488,666 миллионов тенге и со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2034 году. Справедливая стоимость данных выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании была определена Группой путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 11.5% в год.

**25. Субординированные долги**

Субординированный долг включают следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Субординированные облигации	76,888	72,799
Привилегированные акции	2,375	2,478
	<b>79,263</b>	<b>75,277</b>

**25. Субординированные долги (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,375 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,478 миллионов тенге). В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

**(а) Субординированные облигации**

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					На 30 июня 2020 года (неаудировано)	На 31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге, тридцать первого выпуска	25.10.2017	25.10.2032	4.0%	15.0%	42,369	39,528
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	10,013	9,924
Облигации, выраженные в тенге, двадцать седьмого выпуска*	04.06.2013	26.03.2030	0.1%	12.1%	6,945	4,981
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,997	4,953
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,795	4,764
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,760	4,750
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	3,009	2,983
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	–	916
					<b>76,888</b>	<b>72,799</b>

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

В первом полугодии 2020 года, в рамках 4 облигационной программы, Банк дополнительно разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге, из которых 5,758 миллионов тенге представляют собой вторичное размещение, со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2030 году. Справедливая стоимость данных выпущенных долговых субординированных ценных бумаг при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 12.1% в год.

**(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.

**26. Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	797	1,201
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	77	1,262
Дивиденды к уплате	1	–
Кредиторская задолженность перед материнским банком	–	–
Прочие кредиторы	3,269	2,801
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>4,144</b>	<b>5,264</b>
Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	4,612	4,833
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	3,682	3,456
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	3,196	3,311
Кредиторская задолженность по прочим налогам	673	639
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	635	448
Прочие предоплаты	180	83
Прочие нефинансовые обязательства	17	417
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>12,995</b>	<b>13,187</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>17,139</b>	<b>18,451</b>

**27. Процентные доходы полученные**

	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</b>	
	<b>2020 года (неаудировано)</b>	<b>2019 года (неаудировано)</b>
Кредиты, выданные клиентам	27,454	32,704
Денежные средства и их эквиваленты	5,596	4,047
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,539	–
Инвестиционные ценные бумаги	1,269	800
Торговые ценные бумаги	197	205
Средства в банках и прочих финансовых институтах	42	52
Прочие финансовые активы	120	109
	<b>36,217</b>	<b>37,917</b>

**28. Процентные расходы выплаченные**

	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</b>	
	<b>2020 года (неаудировано)</b>	<b>2019 года (неаудировано)</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,086)	(11,942)
Субординированные долги	(2,481)	(1,981)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,400)	(2,124)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(935)	(1,744)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(122)	(177)
Кредиты, полученные от государственной компании	–	(2,689)
	<b>(27,024)</b>	<b>(20,657)</b>

## 29. Капитал

### Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 697,500,000 обыкновенных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 132,317,024 обыкновенных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

В течение 2019 года было дополнительно размещено 4,400,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию 39,281,706 обыкновенных акций по цене размещения 1,782 тенге за акцию и, в рамках объединения бизнесов, 11,135,318 обыкновенных акций по цене размещения 1,032.75 тенге за акцию.

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

### Характер и цель резервов

#### *Резерв переоценки основных средств*

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

#### *Резерв изменений справедливой стоимости*

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

#### *Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных*

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

#### *Резерв по обратному приобретению*

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

#### *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 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, в размере 145.57 тенге на одну простую акцию.

20 апреля 2020 года в соответствии с решением Единственного акционера Банка №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 94,150 миллионов тенге.

**30. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции**Балансовая стоимость **1 простой акции:**

$$NAV = (TA - IA) - TL = (1,562,610 - 4,904) - 1,324,423 = 233,283 \text{ миллион тенге};$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 233,283 \text{ миллион тенге} / 132,317,024 = 1,763.06 \text{ тенге};$$

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;

BVCS – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – количество простых акций на дату расчета;

NOPS – количество привилегированных акций на дату расчета;

TDPS – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату

Балансовая стоимость **1 привилегированной акции:**

$$= (PS + TDPS) / NO_{PS} = 2,375 \text{ миллиона тенге} / 2,500,000 = 950.00 \text{ тенге};$$

**31. Прибыль на акцию**

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2020 года и на 30 июня 2019 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении за данный период, как показано ниже:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года</i>
Чистый (расход)/доход, причитающаяся держателям простых акций, в миллионах тенге	(3,811)	293,843
Средневзвешенное количество простых акций	132,317,024	97,458,888
<b>Базовый (расход)/доход прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>(28.80)</b>	<b>3,015.05</b>