

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

Пояснительная записка к промежуточной  
сокращенной консолидированной финансовой отчетности

*За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года*

## **1. Описание деятельности**

### **Организационная структура и деятельность**

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

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

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

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

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении в фирменном наименовании нашего банка с «First Heartland Jýsan 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 30 июня 2021 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 79 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 Республиканского государственного учреждения «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АФР»).

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

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

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

## **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»).

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

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

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***1. Описание деятельности, продолжение**

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав Группы входят следующие дочерние компании:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, %</i>	
			<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
АО «АТФБанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.00	99.88
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционны м 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»	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 Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00

**Акционеры**

На 30 июня 2021 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2020 года: 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользуется правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансовой деятельности автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

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

**Рейтинговые оценки**

8 июня 2021 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный рейтинги по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне «B1/NP» и рейтинг по депозитам по национальной шкале на уровне «Ваа3.kz». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

## **1. Описание деятельности, продолжение**

### **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 и в первом полугодии 2021 года многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой вируса COVID-19, включая введение карантина, закрытие некоторых предприятий и учреждений, закрытие отдельных областей и введение ограничений на внешние и внутренние поездки. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В течение 2020 года Правительство Республики Казахстан и НБРК приняли ряд мер поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабления 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.

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 тенге, если не указано иное. На 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 427.79 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2020 года: 420.91 тенге за 1 доллар США).

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### База для определения стоимости

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

Валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является тенге.

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

### Реклассификации

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассифи- кации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>			
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	10,941	(10,941)	–
Чистый (расход) / доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,514)	5,514	–
Чистый расход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(145)	145	–
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	5,282	<b>5,282</b>
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов	(29)	29	–
Прочие доходы	14,920	(144)	<b>14,776</b>
Прибыль от восстановления прочих резервов	229	144	<b>373</b>
Прочие общие и административные расходы	(9,119)	(29)	<b>(9,148)</b>

### **3. Основные положения учетной политики**

#### **Изменения в учетной политике**

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

Ниже представлены некоторые поправки, вступившие в силу 1 января 2021 года.

*Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»*

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной без рискованной процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

*Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», продолжение*

- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с без рискованной ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

### **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.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение***Налогообложение, продолжение*

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

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

**5. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	13,923	5,596
Средства в банках и прочих финансовых институтах	175	45
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,872	19,882
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,296	5,151
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,928	9,879
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	54,059	22,419
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,873	1,545
Прочие финансовые активы	620	128
	<b>104,746</b>	<b>64,645</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	534	520
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	404	2,729
	<b>938</b>	<b>3,249</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>105,684</b>	<b>67,894</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2,294)	(430)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(82)	(1,452)
Текущие счета и депозиты клиентов	(40,086)	(22,069)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,388)	(8,130)
Субординированные долги	(12,759)	(5,583)
Обязательства по аренде	(246)	(242)
Прочие финансовые обязательства	(355)	–
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(68,210)</b>	<b>(37,906)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>37,474</b>	<b>29,988</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***6. Доходы / (расходы) по кредитным убыткам**

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(8)	(7)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(18)	(19)
Инвестиционные ценные бумаги	(11)	(6)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,153)	(10,595)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,150	(18,693)
Финансовые гарантии и аккредитивы	(17)	(51)
Прочие финансовые активы	494	4
<b>Доходы / (расходы) по кредитным убыткам</b>	<b>1,437</b>	<b>(29,367)</b>

**7. Чистый комиссионный доход**

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	6,829	668
Переводные операции	4,637	1,863
Снятие денежных средств	1,939	720
Расчетные операции	789	344
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	734	360
Операции с иностранной валютой	389	145
Интернет-банкинг	217	68
Услуги по доверительным операциям	216	94
Услуги по сейфовым операциям	121	48
Услуги по агентским договорам со страховыми компаниями	–	7
Прочее	1,520	294
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>17,391</b>	<b>4,611</b>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(7,598)	(1,334)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(2,007)	(1,037)
Переводные операции	(538)	(71)
Услуги брокеров	(133)	(77)
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	(106)	(219)
Ведение корреспондентских счетов	(48)	(313)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(33)	(2)
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	(31)	(7)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(11)	(16)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	(9)	(7)
Прочие комиссионные расходы	(168)	(96)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(10,682)</b>	<b>(3,179)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6,709</b>	<b>1,432</b>

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.

## 7. Чистый комиссионный доход, продолжение

### 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.

## 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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Чистые доходы по форвардным операциям по иностранной валюте	7,180	8,427
Чистые доходы по операциям с валютными свопами (Примечание 14)	3,049	2,514
Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	251	(145)
Чистые расходы от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,862)	(5,514)
<b>Итого</b>	<b>7,618</b>	<b>5,282</b>

## 9. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	5,610	(1,113)
Прибыль от сделок «спот»	5,231	2,743
<b>Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>10,841</b>	<b>1,630</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

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

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Валовая прибыль	3,252	–
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	544	29
Доходы / (расходы) от реализации прочих нефинансовых активов	419	(4)
Доход от переуступки прав требований по займам	130	14
Прочие доходы / (расходы) от страховой деятельности	27	(4)
Доходы от реализации запасов	1	60
Доход от первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	–	14,018
(Расходы) / доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(761)	202
Прочие доходы	1,316	461
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>4,928</b>	<b>14,776</b>

Валовая прибыль за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, в размере 3,252 миллиона тенге, относится к дочерней организации ТОО «Jusan Development» (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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% в год, со сроком погашения в 2030 году и рыночной процентной ставкой 12.1% в год.

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 шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 года: отсутствует).

**11. Расходы на персонал**

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(21,627)	(13,180)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,514)	(1,642)
<b>Итого</b>	<b>(24,141)</b>	<b>(14,822)</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***12. Прочие общие и административные расходы**

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(4,012)	(2,189)
Ремонт и техническое обслуживание	(3,214)	(1,480)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2,029)	(915)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(1,066)	(987)
Услуги связи и информационные услуги	(997)	(545)
Взносы в фонд гарантирования	(993)	(250)
Охрана	(917)	(429)
Аренда	(767)	(406)
Профессиональные услуги	(569)	(386)
Рекламные и маркетинговые услуги	(531)	(310)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(285)	(65)
Командировочные расходы	(250)	(57)
Транспортные расходы	(219)	(140)
Расходы по инкассации	(143)	(131)
Почтовые и курьерские расходы	(125)	(64)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(46)	(12)
Страхование	(46)	(8)
Представительские расходы	(39)	(12)
Неустойка и пени	(27)	–
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов	(25)	(29)
Прочие	(2,019)	(733)
<b>Итого</b>	<b>(18,319)</b>	<b>(9,148)</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

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

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Денежные средства в кассе	139,145	107,372
Денежные средства на брокерских счетах	1,805	–
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	102,608	133,574
Средства на текущих счетах в НБКР с кредитным рейтингом «B»	19,280	13,065
Средства на текущих счетах в ЦБРФ с кредитным рейтингом «BBB-»	2,385	3,879
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	30,433	4,348
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	34,642	27,742
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	26,636	14,328
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	9,255	7,462
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	630	1,129
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,731	3,212
Драгоценные металлы	31	41
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	734,558	986,346
Срочные вклады в НБКР с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	6,313	8,399
Краткосрочные ноты НБКР с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	15,439	6,607
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	19,209
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	35,911	10,517
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	–	4,213
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	504	502
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	40,076	52,349
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,203,382</b>	<b>1,404,294</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70)	(37)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1,203,312</b>	<b>1,404,257</b>

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

По состоянию на 30 июня 2021 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней или менее, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2021 года составляла 39,687 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 56,073 миллиона тенге).

**Требования к минимальным резервам**

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2021 года сумма минимальных резервных требований составляла 29,993 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 27,915 миллионов тенге), резервного актива 64,899 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 26,663 миллиона тенге).

### 13. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

#### Требования к минимальным резервам, продолжение

ОАО «Оптима Банк», которое является дочерней компанией АО «АТФБанк», рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 30 июня 2021 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 16,242 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 13,109 миллионов тенге).

#### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2021 года составил 837,166 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 1,119,920 миллионов тенге).

### 14. Производные финансовые инструменты

#### Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	30 июня 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость	Обяза- тельство	Условная сумма	Справедливая стоимость	Обяза- тельство
<b>Валютные договоры</b>						
Форварды –						
иностранные договоры со связанной стороной	296,296	7,180	–	168,645	11,987	–
Валютные свопы –						
внутренние договоры	10,850	–	(350)	38,342	27	(12)
Валютные свопы –						
иностранные договоры	574	13	–	172,396	100	(254)
<b>Итого</b>	<b>307,720</b>	<b>7,193</b>	<b>(350)</b>	<b>379,383</b>	<b>12,114</b>	<b>(266)</b>

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

#### Форварды

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

По состоянию на 30 июня 2021 года, Группа имеет форвардные контракты со связанными сторонами на продажу 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 296,296 миллионов тенге со сроком погашения в сентябре и в ноябре 2021 года.

## 14. Производные финансовые инструменты, продолжение

### Форварды, продолжение

На 31 декабря 2020 года у Банка были форвардные контракты со связанной стороной на продажу 361 миллиона долларов США и на 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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 3,049 миллионов тенге (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года: 2,514 миллиона тенге) (Примечание 8).

## 15. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<b>30 июня 2021 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании	25,240	54,421
Обязательные резервы в ЦБРФ с кредитным рейтингом «ВВВ-»	626	746
Счета типа «ностро» в прочих банках с присвоенным кредитным рейтингом «дефолтные»	35	–
Счет в НБКР с кредитным рейтингом «В»	385	123
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	5,116	4,607
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	17,722	13,608
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	954	667
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	3,244	1,447
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,159	12,465
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>62,481</b>	<b>88,084</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125)	(4,355)
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>62,356</b>	<b>83,729</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 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 6,071 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 5,999 миллионов тенге), вклады в Visa International, UnionPay International и ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» на суммы 2,996 миллионов тенге, 1 миллион тенге, соответственно (на 31 декабря 2020 года: 2,105 миллионов тенге, 42 миллиона тенге и 45 миллионов тенге, соответственно, займ на 31 декабря 2020 года ОАО «Ориентбанк» на сумму 18 миллионов тенге, а также вклад в АО «Казинвестбанк» на сумму 4,256 миллионов тенге).

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

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

По состоянию на 30 июня 2021 года, остаток по средствам в НБРК, ограниченным в использовании составил 25,240 миллионов тенге, в связи с внесенными изменениями от 19 апреля 2021 года в Программу, а также Совместным приказом НБРК и АФР от 2 июня 2021 года и установлением нового лимита на Банк.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 года, Банк произвел возврат средств, не использованных для кредитования субъектов предпринимательства по Программе на общую сумму 12,631 миллион тенге согласно Письму КФУ от 25 марта 2021 года.

**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 30 июня 2021 года у Группы есть средства в одном банке, 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 30 июня 2021 года составляет 10,705 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 6,320 миллионов тенге).

**16. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	4,056	3,847
- Облигации МФРК	1,470	1,402
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>5,526</b>	<b>5,249</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	216	–
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,846	6,307
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	15,478	16,317
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,312	3,592
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	485	448
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>25,337</b>	<b>26,664</b>
<b>Структурные ноты</b>		
- Международные структурные ноты	–	212
<b>Всего структурных нот</b>	<b>–</b>	<b>212</b>
<b>Всего долговых инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>30,863</b>	<b>32,125</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
- ETF	2,091	2,198
- Паи	1,767	1,502
- Корпоративные акции	1,622	1,469
<b>Всего долевых инструментов</b>	<b>5,480</b>	<b>5,169</b>
<b>Облигации, обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Облигации МФРК (Примечание 23)	2,225	2,210
<b>Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>2,225</b>	<b>2,210</b>
<b>Всего торговых ценных бумаг</b>	<b>38,568</b>	<b>39,504</b>

## 16. Торговые ценные бумаги, продолжение

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

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

## 17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	304,615	47,285
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	236,111	288,908
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>540,726</b>	<b>336,193</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	219,132	20,698
- Еврооблигации МФРК	18,973	18,685
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	6,436	6,560
- Облигации МФРК	-	18
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>244,541</b>	<b>45,961</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	60,074	1,290
<b>Всего долговых инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под обесценение</b>	<b>304,615</b>	<b>47,251</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(64)
<b>Всего долговых инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>304,615</b>	<b>47,187</b>
<i>Долевые инструменты</i>		
- корпоративные акции	-	98
<b>Всего долевого инструментария</b>	<b>-</b>	<b>98</b>
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>304,615</b>	<b>47,285</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.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 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>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	196,235	257,340
- Облигации КФУ	13,442	12,834
- Облигации МФРК	8,782	8,537
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>218,459</b>	<b>278,711</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,508	4,568
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,253	4,959
- без присвоенного кредитного рейтинга	587	614
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>9,348</b>	<b>10,141</b>
<i>Долевые инструменты</i>		
- корпоративные акции	56	56
<b>Всего долевых инструментов</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	8,248	-
<b>Всего государственных облигаций обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>8,248</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>236,111</b>	<b>288,908</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:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	973,855	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(132,041)	(539,053)
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>841,814</b>	<b>893,644</b>
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55,816	70,911
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,172	25,008
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>919,802</b>	<b>989,563</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	30 июня 2021 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	226,370	237	826	67,871	<b>295,304</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	252,615	10,336	12,492	150,108	<b>425,551</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>478,985</b>	<b>10,573</b>	<b>13,318</b>	<b>217,979</b>	<b>720,855</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
Экспресс-кредиты	100,642	317	1,818	9,721	<b>112,498</b>
Ипотечные кредиты	52,417	399	1,115	7,817	<b>61,748</b>
Кредиты на покупку автомобилей	20,896	1,004	11,703	10,054	<b>43,657</b>
Потребительские кредиты	22,571	124	1,917	8,011	<b>32,623</b>
Кредитные карты	2,273	16	119	66	<b>2,474</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>198,799</b>	<b>1,860</b>	<b>16,672</b>	<b>35,669</b>	<b>253,000</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>677,784</b>	<b>12,433</b>	<b>29,990</b>	<b>253,648</b>	<b>973,855</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,909)	(476)	(25,351)	(103,305)	<b>(132,041)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>674,875</b>	<b>11,957</b>	<b>4,639</b>	<b>150,343</b>	<b>841,814</b>

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

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

## 18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### 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>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты на покупку автомобилей	55,816	70,911
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>55,816</b>	<b>70,911</b>

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

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

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

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1,186	1,221
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	20,986	23,787
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>22,172</b>	<b>25,008</b>

## 19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Балансовая стоимость основных средств, в том числе:</b>	<b>68,379</b>	<b>86,009</b>
Износ и амортизация	(9,306)	(3,583)
<b>Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:</b>	<b>6,884</b>	<b>8,361</b>
Износ и амортизация	(2,115)	(1,649)
<b>Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:</b>	<b>4,412</b>	<b>6,649</b>
Износ и амортизация	(2,100)	(1,832)
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>79,675</b>	<b>101,019</b>

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***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 2021 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составляет 9,826 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 10,033 миллиона тенге).

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

**21. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Дебиторская задолженность от проданных собственных активов	11,461	–
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	5,021	2,810
Дебиторы по банковской деятельности	3,536	3,974
Средства на счетах в КФБ, ограниченные в использовании	3,341	5,043
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	2,329	2,259
Дебиторская задолженность по покупке наличных банкнот	1,897	–
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	1,074	2,253
Дебиторская задолженность по комиссиям	813	832
Торговая кредиторская задолженность	541	1,051
Дебиторская задолженность по ветхим деньгам	479	479
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	214	214
Дебиторская задолженность по операциям с валютой и комиссиям по гарантиям выпущенным	32	35
Прочая дебиторская задолженность	9,107	4,286
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(376)	–
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>39,469</b>	<b>23,236</b>
Изыятое залоговое обеспечение	63,329	54,314
Предоплаты	11,369	2,703
Материалы и запасы	1,128	1,173
Предоплата за офисные здания	988	1,609
Предоплаты за нематериальные активы	257	329
Прочие нефинансовые активы	743	187
Резерв под обесценение	(2,996)	(3,157)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>74,818</b>	<b>57,158</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>114,287</b>	<b>80,394</b>

Дебиторская задолженность от проданных собственных активов, завершившийся 30 июня 2021 года, в размере 11,461 миллион тенге, относятся к дочерней организации АО «АТФБанк».

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***22. Средства банков и прочих финансовых институтов**

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

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	43,264	51,966
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	25,588	28,935
Счета типа «востро»	1,551	1,512
Вклады, полученные от других банков	–	2,526
Прочие	236	214
	<b>70,639</b>	<b>85,153</b>
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	21	7
<b>Средства банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>70,660</b>	<b>85,160</b>

**Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов**

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

**23. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»**

На 30 июня 2021 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 10,423 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 2,411 миллион тенге), по которым в качестве обеспечения выступают торговые ценные бумаги. *(Примечание 16).*

**24. Текущие счета и депозиты клиентов**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	388,465	357,818
- Розничные	149,526	130,786
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	343,622	327,499
- Розничные	696,617	799,301
<b>Сберегательные вклады</b>		
- Корпоративные	221,410	189,333
- Розничные	85,007	91,945
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>1,884,647</b>	<b>1,896,682</b>

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам

(3,788)

(4,862)

На 30 июня 2021 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 52,912 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2020 года: 50,772 миллиона тенге).

На 30 июня 2021 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 14,334 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам (на 31 декабря 2020 года: 11,575 миллионов тенге).

На 30 июня 2021 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 34,777 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.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**24. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение**

На 30 июня 2021 года корпоративные текущие счета включают средства НБКР на общую сумму 25,240 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 54,421 миллион тенге), которые представляет собой неосвоенную сумму в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. (Примечание 15).

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2021 года составляет 256,879 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 298,767 миллионов тенге).

**25. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 год
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	56,808	56,808
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	36,142	36,052
Облигации Банка, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	31,742	30,061
Облигации Банка, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	22,072	20,986
Облигации Банка, выраженные в тенге, пятый выпуск*	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	19,557	18,761
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	18,633	18,607
Облигации Банка, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	13,061	12,419
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в долл. США	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	11,906	12,178
Облигации Банка, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	9,871	9,823
Облигации Банка, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,837	7,451
Облигации Банка, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	5,851	5,564
Облигации Банка, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	7.50%	2,919	2,881
Облигации Банка, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	245	216
					<b>236,644</b>	<b>231,807</b>

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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 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. 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>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Субординированные облигации	187,053	197,356
Привилегированные акции	2,365	2,478
<b>Итого</b>	<b>189,418</b>	<b>199,834</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общие суммы 2,365 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.

*(а) Субординированные облигации*

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффек- тивная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>30 июня 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%	89,188	83,635
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	36,937	36,805
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	19,187	19,119
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	9,260	8,630
Облигации Банка, выраженные в тенге, шестой выпуск**	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	8,352	7,824
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,574	7,095
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	5,283	4,924
Облигации Банка, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,862	4,828
Облигации Банка, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,784	4,771
Облигации Банка, выраженные в тенге, второй выпуск***	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,626	1,543
Облигации Банка, выраженные в тенге, тринадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	10,102
Облигации Банка, выраженные в тенге, четырнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	5,042
Облигации Банка, выраженные в тенге, пятнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	3,038
					<b>187,053</b>	<b>197,356</b>

## 26. Субординированные долги, продолжение

### (а) Субординированные облигации, продолжение

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

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

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

### (б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

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

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

На 30 июня 2021 года, начисленные дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям составляют 40 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 250 миллионов тенге).

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	866	860
Торговая кредиторская задолженность	866	815
Начисленный комиссионный расход	320	726
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	145	203
Прочие кредиторы	6,368	3,517
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>8,565</b>	<b>6,121</b>
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	8,365	16,914
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,989	3,107
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2,033	460
Прочие предоплаты	1,012	1,507
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	300	408
Прочие нефинансовые обязательства	3,396	1,478
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>18,095</b>	<b>23,874</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>26,660</b>	<b>29,995</b>

## 28. Процентные доходы полученные

Процентные доходы полученные включают:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	13,976	5,596
Средства в банках и прочих финансовых институтах	225	42
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,982	1,539
Торговые ценные бумаги	220	197
Инвестиционные ценные бумаги	1,141	1,269
Кредиты, выданные клиентам	68,273	27,454
Прочие финансовые активы	31	120
<b>Процентные доходы полученные</b>	<b>85,848</b>	<b>36,217</b>

## 29. Процентные расходы выплаченные

Процентные расходы выплаченные включают:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,982)	(122)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(82)	(1,400)
Текущие счета и депозиты клиентов	(39,675)	(22,086)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7,281)	(935)
Субординированные долги	(5,306)	(2,481)
Обязательства перед ипотечной организацией	(1,072)	–
Обязательства по аренде	(209)	–
<b>Процентные расходы выплаченные</b>	<b>(55,607)</b>	<b>(27,024)</b>

## **30. Капитал**

### **Акционерный капитал**

По состоянию на 30 июня 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 было дополнительно размещено 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге.

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

#### *Выкупленные акции*

30 марта 2021 года Совет директоров Банка принял решение о выкупе у акционеров Банка 3,141,054 размещенных простых акций по цене 2,127.37 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 2,638 миллионов тенге (в 2020 году: отсутствует) и выплате единовременного нефиксированного вознаграждения отдельным членам Правления Банка в виде простых акций, цена размещения которых составила 2,296.17 тенге за акцию.

### **Характер и цель резервов**

#### *Резерв переоценки основных средств*

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

#### *Резерв изменений справедливой стоимости*

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

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

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

#### *Прочие резервы*

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***30. Капитал, продолжение***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>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>1,945</b>	<b>4,108</b>	<b>649</b>	<b>6,702</b>
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(14,086)	–	<b>(14,086)</b>
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	8,440	–	<b>8,440</b>
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	3,414	–	<b>3,414</b>
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	(1,637)	<b>(1,637)</b>
<b>На 30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>1,945</b>	<b>1,876</b>	<b>(988)</b>	<b>2,833</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>1,425</b>	<b>6,187</b>	<b>(764)</b>	<b>6,848</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств	(44)	–	–	<b>(44)</b>
Резерв переоценки основных средств	1	–	–	<b>1</b>
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(3,440)	–	<b>(3,440)</b>
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	1,537	–	<b>1,537</b>
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	(6)	–	<b>(6)</b>
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	584	<b>584</b>
<b>На 30 июня 2021 года (неаудировано)</b>	<b>1,382</b>	<b>4,278</b>	<b>(180)</b>	<b>5,480</b>

### 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.

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

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

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

### 31. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

#### Балансовая стоимость 1 простой акции:

$$NAV = (TA - IA) - TL = (3,091,319 - 6,884) - 2,607,228 = 477,207 \text{ миллионов тенге};$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 477,207 \text{ миллионов тенге} / 164,078,731 \text{ акций} = \mathbf{2,908.40 \text{ тенге за 1 простую акцию}};$$

#### Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$$BV_{PS} = (PS + TD_{PS}) / NO_{PS} = 2,365 \text{ миллионов тенге} / 2,500,000 \text{ акций} = \mathbf{946.00 \text{ тенге за 1 привилегированную акцию}};$$

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<sub>CS</sub> – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO<sub>CS</sub> – количество простых акций на дату расчета;

NO<sub>PS</sub> – количество привилегированных акций на дату расчета;

TD<sub>PS</sub> – 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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**32. Прибыль на акцию, продолжение**

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистый доход/(расход) за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	26,530	(3,811)
Средневзвешенное количество простых акций за период	164,632,228	132,317,024
<b>Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на одну простую акцию (в тенге)</b>	<b>161.15</b>	<b>(28.80)</b>

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

**33. События после отчетной даты**

В июле 2021 года Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ("РДЭ") АО «АТФБанк» с уровня "B-" до "B" и исключило их из списка Rating Watch "Позитивный". Прогноз по рейтингам – "Стабильный".

В июле 2021 года произошло увеличение уставного капитала дочерней организаций АО «АТФБанк» - ТОО «АТФ Проект» путем внесения дополнительного вклада в виде имущества в сумме 13,496 миллионов тенге.