

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

Пояснительная записка к промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за три месяца, завершившиеся на 31 марта 2020 года

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «First Heartland Jysan 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», некоммерческой организации, созданной исключительно для обеспечения финансовой деятельности «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.8% простых акций АО «Цесна Банк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jysan Bank», с розничным брендом АО «Jysan 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 31 марта 2020 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 115 структурных подразделений (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, дом 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

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

<i>Наименование</i>	<i>Страна Регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, %</i>	
			<i>На 31 марта 2020 года</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
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 «Jysan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	–	100.00
АО «First Heartland Jysan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	–	100.00

1. Описание деятельности (продолжение)

Организационная структура и деятельность (продолжение)

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

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 настоящей 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 1 квартал 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 31 марта 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 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Группы является Частный Фонд «Назарбаев Фонд».

1. Описание деятельности (продолжение)

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. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой вируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

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 («МСФО»).

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 31 марта 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 447.67 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 и земельных участков и зданий, которые оценивались по справедливой стоимости.

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.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Принципы консолидации

Дочерние компании

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета корпоративного подоходного налога в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка и его дочерних компаний в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (продолжение)

Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых его дочерними компаниями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» («критерий SPPI») и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события.

Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия» (продолжение)

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости.

При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях. Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются. Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже. Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (продолжение)

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Данные стандарты не окажут существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».
- «Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,413	5,730
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,394	955
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,385	2,720
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,198	5,843
Денежные средства и их эквиваленты	2,333	2,845
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	711	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5	13
Прочие финансовые активы	17	–
	36,456	18,106
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,516	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	96
	1,527	96
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,237)	(5,999)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,990)	(2,431)
Субординированный долг	(2,294)	(1,493)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(222)	(298)
Обязательства по аренде	(55)	(45)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(29)	(533)
Кредиты, полученные от государственной компании	–	(5)
	(17,827)	(10,804)
Чистый процентный доход	20,156	7,398

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Переводные операции	954	672
Снятие денежных средств	399	197
Обслуживание карточных счетов клиентов	314	157
Расчетные операции	195	144
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	146	221
Операции с иностранной валютой	88	46
Интернет-банкинг	56	34
Услуги по доверительным операциям	48	31
Услуги по сейфовым операциям	24	14
Услуги по агентским договорам со страховыми компаниями	4	–
Прочее	98	253
Комиссионные доходы	2,326	1,769

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.

7. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(657)	(195)
Ведение корреспондентских счетов	(207)	(2)
Операции с иностранной валютой	(177)	(55)
Услуги брокеров	(41)	(60)
Переводные операции	(37)	(22)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(9)	(4)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	(4)	–
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(1)	(35)
Страховые авизиционные расходы и услуги страховых агентов	–	(179)
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	–	(82)
Прочие комиссионные расходы	(46)	(23)
Комиссионные расходы	(1,179)	(657)

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Прибыль от сделок «спот»	1,804	991
Переоценка валютных статей, нетто	6,132	1,813
Итого	7,936	2,804

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(7,816)	21,232
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,497)	(2,437)
Финансовые гарантии	(51)	(2,975)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(31)	24
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9)	(6)
Денежные средства и их эквиваленты	1	(5)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	62
Аккредитивы	–	(4,239)
Прочие финансовые активы	(848)	(5,968)
Итого	(12,251)	5,688

10. Прочие доходы

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Доход от признания дисконта в связи с размещением субординированных облигаций	14,017	–
Доход от переуступки прав требований по займам	5	–
Прочие доходы	745	944
Итого	14,767	944

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(4,955)	(3,551)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(1,199)	(485)
Итого	(6,154)	(4,036)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(1,071)	(583)
Ремонт и техническое обслуживание	(674)	(477)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(627)	(394)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(389)	(341)
Услуги связи и информационные услуги	(235)	(173)
Охрана	(228)	(118)
Аренда	(217)	(27)
Взносы в фонд гарантирования	(189)	(1,250)
Профессиональные услуги	(149)	(356)
Рекламные и маркетинговые услуги	(145)	(29)
Расходы по инкассации	(110)	(27)
Транспортные расходы	(54)	(48)
Командировочные расходы	(45)	(49)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(30)	(14)
Почтовые и курьерские расходы	(25)	(2)
Страхование	(11)	(4)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(6)	(2)
Прочие	(344)	(155)
Итого	(4,549)	(4,049)

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Денежные средства в кассе	54,450	41,185
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	236,902	81,403
Средства на текущих счетах в ЦБРФ	3,342	5,863
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	27,108	—
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	17,142	4,561
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,129	3,641
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,768	1,918
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	733	339
- без присвоенного кредитного рейтинга	372	196
Драгоценные металлы	20	5
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	60,017	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+»	—	81
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	173,214	24,350
	578,197	298,052
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(5)
Денежные средства и их эквиваленты	578,193	298,047

(в миллионах тенге, если не указано иное)

13. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2020 года Группой заключены сделки «обратного репо» с договорным сроком погашения до 30 дней или менее на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»). Предметом указанных договоров являлись ценные бумаги АО «Kcell», АО «Казахстанский фонд устойчивости» («КФУ»), АО «Народный Банк Казахстана», АО «Евразийский банк развития», Международной Финансовой Корпорации, Министерства финансов Республики Казахстан («МФРК») и облигации Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»), справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2020 года составляла 173,214 миллиона 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 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имеет средств на текущих счетах и срочных вкладах в других банках, сумма остатков которых превышают 10% от капитала.

14. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Условный депозит в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	19,000	–
Обязательные резервы в ЦБРФ	924	946
Счета типа «ностро» в прочих банках	873	–
Кредиты и депозиты в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	23,248	46
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1	24
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	538	1,015
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	–	157
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC +»	–	45
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,409	1,317
- дефолтные	48	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	49,041	3,550
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(956)	(2)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	48,085	3,548

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

14. Средства в банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга в сумме 4,409 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 Банка 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 31 марта 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 31 марта 2020 года составляет 27,490 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: средства в КФБ с общей суммой 1,317 миллионов тенге).

15. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	406,354	366,235
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	40,252	240,626
	446,606	606,861

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	341,691	295,719
- Еврооблигации МФРК	45,109	53,851
- Облигации АО «КФУ»	14,180	-
Всего государственных облигаций	400,980	349,570
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	4,337
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,363	6,383
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	743
Всего корпоративных облигаций	5,363	11,463
<i>Долевые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции		
- без присвоенного кредитного рейтинга	11	62
Всего долевых инструментов	11	62
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	-	5,140
Всего государственных облигаций обремененных залогом по сделкам «репо»	-	5,140
Итого	406,354	366,235

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включают:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	20,107	223,346
- Еврооблигации МФРК	20,127	17,059
- Облигации МФРК	18	18
Всего государственных облигаций	40,252	240,423
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	–	203
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	–
	1,883	203
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,883)	–
Всего корпоративных облигаций	–	203
Итого	40,252	240,626

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.

16. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	822,958	774,508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(530,245)	(510,276)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	292,713	264,232
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,369	121,217
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,176	29,202
Итого кредитов, выданных клиентам	422,258	414,651

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам

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

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	225,925	238,860
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	496,498	459,557
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	722,423	698,417
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	46,021	27,379
Ипотечные кредиты	27,569	29,122
Экспресс-кредиты	16,762	10,069
Потребительские кредиты	9,374	8,915
Кредитные карты	809	606
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	100,535	76,091
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	822,958	774,508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(530,245)	(510,276)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	292,713	264,232

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

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты на покупку автомобилей	100,369	121,217
Итого	100,369	121,217

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

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3,330	3,330
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	25,846	25,872
Итого	29,176	29,202

17. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 год:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	38,844	44,672
Износ и амортизация	(14,483)	(2,073)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	5,077	5,170
Износ и амортизация	(4,323)	(902)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	4,053	4,430
Износ и амортизация	(1,269)	(977)
Итого основные средства и нематериальные активы	47,974	54,272

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 31 марта 2020 года инвестиционная собственность Группы составила 13,423 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 5,441 миллион тенге).

19. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	1,844	1,384
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	217
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	180	180
Дебиторская задолженность по операциям с валютой	37	4,679
Дебиторы по документарным расчетам	34	–
Прочая дебиторская задолженность	8,368	3,459
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,883)	(1,493)
Прочие финансовые активы	4,797	8,426
Предоплаты	8,780	6,064
Изъятые залоговое обеспечение	2,998	2,720
Предоплаты за нематериальные активы	125	245
Материалы и запасы	87	102
Предоплата за офисные здания	65	3,757
Дебиторская задолженность от переуступки прав требований по займам	–	186
Прочие нефинансовые активы	192	236
Резерв под обесценение	(4,379)	(3,097)
Прочие нефинансовые активы	7,868	10,213
Итого прочие активы	12,665	18,639

20. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	6,185	6,023
Вклады, полученные от других банков	3,138	–
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	2,729	3,643
Корреспондентские счета прочих банков	191	169
	12,243	9,835
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	–	1
Итого	12,243	9,836

На 31 марта 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).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	120,517	82,975
- Розничные	24,340	20,261
Срочные депозиты		
- Корпоративные	278,483	173,086
- Розничные	548,808	512,998
- Начисленные проценты	2,576	2,306
	974,724	791,626
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(1,083)	(1,186)

На 31 марта 2020 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 11,336 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 31 марта 2020 года, у Группы имеются три клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2019 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиента по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 241,248 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 92,719 миллионов тенге).

22. Долговые ценные бумаги выпущенные

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<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>На 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, тридцатый выпуск	05.02.2019	05.02.2034	0.1%	11.5%	68,526	66,983
Облигации, выраженные в тенге, тридцать третьего выпуска	15.10.2018	29.01.2034	0.1%	11.5%	27,818	27,071
Облигации, выраженные в тенге, тридцать шестой выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.1%	11.5%	19,341	18,906
Облигации, выраженные в тенге, тридцать пятый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	11,445	11,187
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.3%	9,896	9,714
Облигации, выраженные в тенге, двадцать девятый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	6,867	6,712
Облигации, выраженные в тенге, двадцать восьмой выпуска	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	5,127	5,012
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,763	2,813
Облигации, выраженные в тенге, тридцатый четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.1%	11.5%	66	206
					151,849	148,604

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Долговые ценные бумаги выпущенные (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ.

По состоянию на 31 марта 2020 выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге со сроком погашения в 2023-2034 годах.

23. Субординированный долг

Субординированный долг включают следующие позиции:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Субординированные облигации	80,833	72,799
Привилегированные акции	2,291	2,478
	83,124	75,277

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированный долг включает котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,291 миллион 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:

	<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>На 31 марта 2020 года (неаудиру- вано)</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, тридцать первого выпуска	25.10.2017	25.10.2032	4.0%	15.0%	40,941	39,528
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	10,169	9,924
Облигации, выраженные в тенге, двадцать седьмого выпуска	26.03.2020	26.03.2030	0.1%	12.1%	6,749	–
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	5,097	4,981
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	5,075	4,953
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,878	4,764
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,867	4,750
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	3,057	2,983
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	–	916
					80,833	72,799

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

23. Субординированный долг (продолжение)**(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции**

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

На 31 марта 2020 года, Группа начислила дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям в размере 63 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 250 миллионов тенге).

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	2,330	1,262
Дивиденды к уплате	251	–
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,201
Прочие кредиторы	2,323	2,801
Прочие финансовые обязательства	4,904	5,264
Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	4,714	4,833
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	3,418	3,311
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	3,299	3,456
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	781	448
Кредиторская задолженность по прочим налогам	693	639
Прочие предоплаты	624	83
Прочие нефинансовые обязательства	250	417
Прочие нефинансовые обязательства	13,779	13,187
Всего прочих обязательств	18,683	18,451

25. Капитал**Акционерный капитал**

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 обыкновенных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал 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.

25. Капитал (продолжение)**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 в размере 19,289 миллионов тенге, в размере 145.57 тенге на одну простую акцию.

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

$$NAV = (TA - IA) - TL = (1,684,551 - 5,077) - 1,331,176 = 358,452 \text{ миллиона тенге};$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 358,452 \text{ миллиона тенге} / 132,317,024 = 2,709.04 \text{ тенге};$$
Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$$= (PS + TDps) / NO_{PS} = 2,291 \text{ миллиона тенге} / 2,500,000 = 916.40 \text{ тенге};$$

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 расчета.

28. Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 марта 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 31 марта</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года</i>
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в миллионах тенге	22,513	258,354
Средневзвешенное количество простых акций	132,317,024	88,045,547
Базовая прибыль на акцию, в тенге	167.42	2,934.32