

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

Пояснительная записка
к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой
отчетности

*За девять месяцев,
завершившихся 30 сентября 2023 года*



1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

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

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

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

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

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

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АРРФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФБанк» к Банку.

14 июля 2023 года в рамках мирного урегулирования споров по группе «Jusan», а также с целью возврата/передачи активов в казахстанскую юрисдикцию, 8 262 711 простых акций АО «First Heartland Securities» (99,745% к голосующим акциям) были приобретены у JusanTechnologies LTD г-ом Есеновым Г.Ш. Конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, также перешла от New Generation Foundation, Inc. к г-ну Есенову Г.Ш.

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. 7 апреля 2021 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением счетов клиентов, осуществлением расчетно-кассового обслуживания, проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 30 сентября 2023 года максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 15 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

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.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

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

Ниже предоставлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, в %</i>	
			<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	100.00
ТОО «Jusan Property»	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
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.14	97.14

В мае 2022 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «First Heartland Jusan Invest», в количестве 996 720 штук на общую сумму 13 миллионов тенге. Таким образом, соотношение количества простых акций АО «First Heartland Jusan Invest», принадлежащих Банку к общему числу голосующих простых акций АО «First Heartland Jusan Invest» составила 100.00%.

Акционеры

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>30 сентября 2023 года, в % (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года, в %</i>
АО «First Heartland Securities»	79.18	78.73
Есенов Г. Ш.	20.11	20.11
Прочие	0.71	1.16
Итого	100.00	100.00

На 30 сентября 2023 крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 79.18% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2022 года: 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).

1. Описание деятельности, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

В сентябре 2023 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров Банка, в количестве 743 934 штук на общую сумму 141,435 тысяч тенге. Таким образом, соотношение количества простых акций Банка, принадлежащих АО «First Heartland Securities» к общему числу голосующих простых акций Банка составило 79.18%.

По состоянию на 30 сентября 2023 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2022 года: New Generation Foundation, Inc.).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес 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.

Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающееся в последнее время усиление политической напряженности между Украиной и Российской Федерацией, дополнительно увеличивает уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

28 августа 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального банка Республики Казахстан (далее – НБРК) принял решение снизить базовую ставку до 16,50% годовых с процентным коридором +/- 1 п.п.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Группы на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность 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 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.

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 2022 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах тенге, если не указано иное. На 30 сентября 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 474.47 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2022 года: 462.65 тенге за 1 доллар США).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

База для определения стоимости

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, приобретенного права требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемого 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 ОАО «Оптима Банк», 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 ОАО «Оптима Банк» является кыргызский сом.

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

Все данные 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 год:

<i>Консолидированный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные расходы	(94,444)	8,672	(85,772)
Прочие доходы	20,787	(8,672)	12,115

<i>Консолидированный отчёт о движении денежных средств</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Реализованные чистые убытки по операциям с производными финансовыми инструментами	14,720	(25,409)	(10,689)
Производные финансовые инструменты	–	25,409	25,409

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную отдельную финансовую отчетность Банка:

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»;*
- *Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – обязательства по аренде при продаже с обратной арендой.*

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 сентября 2023 года, Группы отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 33*).

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При проведении такой оценки Группа применяет суждения и учитывает соответствующие факторы, такие как показатели актива и проектный риск, связанный с кредитом, отсутствие или ограниченная реализация залогового обеспечения, степень долевого участия заемщика, а также влияние прочих средств усиления кредитоспособности. Договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») или убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения.

Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание и с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 сентября 2023 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Справедливая стоимость основных средств в категории «земельные участки и здания»

Группа оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы. На 30 сентября 2023 года переоценка земельных участков и зданий Группы не осуществлялась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектов на рынке.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Налогообложение

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

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

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	20,855	22,948
Средства в банках и прочих финансовых институтах	819	200
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,818	30,138
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	6,252	12,359
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	149,217	125,473
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,168	3,202
Прочие финансовые активы	1,590	704
	270,719	195,024
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	1,411	1,712
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	146	213
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ (Примечание 33)	–	53
	1,557	1,978
Итого процентные доходы	272,276	197,002
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,371)	(1,890)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,138)	(728)
Текущие счета и депозиты клиентов	(61,345)	(40,584)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18,746)	(21,277)
Субординированные долги	(20,109)	(19,256)
Обязательства по аренде	(330)	(412)
Обязательства перед ипотечной организацией	(369)	(398)
Прочие финансовые обязательства	(319)	(1,227)
	(106,727)	(85,772)
Итого процентные расходы	(106,727)	(85,772)
Чистый процентный доход	165,549	111,230

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

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

Процентные доходы полученные включают:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	20,429	22,846
Средства в банках и прочих финансовых институтах	675	172
Торговые ценные бумаги	1,113	749
Инвестиционные ценные бумаги	84,623	55,145
Кредиты, выданные клиентам	133,202	84,434
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,095	2,020
Прочие финансовые активы	1,750	268
Процентные доходы полученные	243,887	165,634

Процентные расходы выплаченные включают:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(589)	(1,922)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,123)	(725)
Текущие счета и депозиты клиентов	(59,918)	(43,241)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,246)	(10,386)
Субординированные долги	(6,623)	(6,848)
Обязательства перед ипотечной организацией	(369)	(398)
Обязательства по аренде	(103)	(113)
Процентные расходы выплаченные	(79,971)	(63,633)

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	(1,339)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(11)	(36)
Инвестиционные ценные бумаги	(950)	(930)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(19,482)	(34,838)
Финансовые гарантии и аккредитивы	–	55
Прочие финансовые активы	(190)	(13,267)
Расходы по кредитным убыткам	(20,629)	(50,355)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

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

Чистый комиссионный доход/(расход) представлен следующим образом:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Переводные операции	25,591	12,978
Обслуживание карточных счетов клиентов	11,485	8,654
Расчетные операции	2,968	2,081
Снятие денежных средств	2,045	2,835
Гарантии и аккредитивы	1,574	1,250
Операции с иностранной валютой	584	800
Брокерские услуги	314	385
Услуги по сейфовым операциям	176	153
Интернет-банкинг	19	19
Прочие комиссионные доходы	1,000	496
Комиссионные доходы	45,756	29,651

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(28,939)	(15,596)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(6,281)	(5,554)
Переводные операции	(821)	(651)
Агентские услуги	(661)	(532)
Ведение корреспондентских счетов	(493)	(523)
Операции с иностранной валютой	(359)	(739)
Услуги брокеров	(275)	(270)
Прочие комиссионные расходы	(421)	(104)
Комиссионные расходы	(38,250)	(23,969)
Чистый комиссионный доход/(расход)	7,506	5,682

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 20)	4,336	2,734

По состоянию на 30 сентября 2023 и на 31 декабря 2022 года отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

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

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

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

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

7. Чистый комиссионный доход/(расход), продолжение

<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/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Чистый реализованный убыток по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 13)	(1,975)	(10,689)
Чистые прибыли/(убытки) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ (Примечание 33)	41	1,897
Чистая нерезализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 13)	360	26,391
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с торговыми ценными бумагами	3,268	(13,796)
Итого	1,694	3,803

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Прибыль от сделок «спот»	19,462	36,982
Переоценка валютных статей, нетто	7,224	23,636
Итого	26,686	60,618

10. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(47,593)	(34,831)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(5,062)	(3,964)
Итого	(52,655)	(38,795)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***11. Прочие общие и административные расходы**

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(7,443)	(6,075)
Ремонт и техническое обслуживание	(7,052)	(4,950)
Рекламные и маркетинговые услуги	(4,809)	(2,527)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(3,710)	(3,019)
Услуги связи и информационные услуги	(2,255)	(1,665)
Профессиональные услуги	(1,982)	(1,272)
Взносы в фонд гарантирования	(1,828)	(1,914)
Охрана	(1,645)	(1,230)
Аренда	(1,170)	(1,431)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(531)	(613)
Транспортные расходы	(449)	(481)
Командировочные расходы	(441)	(219)
Почтовые и курьерские расходы	(186)	(196)
Расходы по инкассации	(127)	(82)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(95)	(366)
Представительские расходы	(34)	(37)
Неустойка и пени	(7)	(16)
Страхование	(38)	(18)
Прочие	(4,448)	(3,517)
Итого	(38,250)	(29,628)

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Денежные средства в кассе	97,676	133,639
Денежные средства на брокерских счетах	47	227
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	31,663	69,777
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	18,558	16,075
Средства на текущих счетах в других банках:	-	-
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	21,587	1,636
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	66,997	24,669
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,451	12,891
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,447	1,672
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	443	1,207
- без присвоенного кредитного рейтинга	12,532	15,008
Драгоценные металлы	21	59
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	157,398	464,045
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	3,747	14,584
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B,» размещенные на срок до 90 дней	47,252	31,030
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:	-	-
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	34,371
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	36,777	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	11,135	13,921
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	75,375	18,868
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	588,106	853,679
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(748)	(693)
Денежные средства и их эквиваленты	587,358	852,986

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***12. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2023 года составляла 75,375 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 18,868 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 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 Банка. На 30 сентября 2023 года сумма минимальных резервных требований составляла 30,868 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 34,251 миллионов тенге), резервного актива 57,614 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 70,106 миллионов тенге).

ОАО «Оптим Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 30 сентября 2023 года ОАО «Оптим Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 18,075 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 15,338 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК, срочные вклады в НБКР, краткосрочные ноты НБКР, а также средства на текущих счетах НБКР (на 31 декабря 2022 года: средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК, срочные вклады в НБКР, краткосрочные ноты НБКР, а также средства на текущих счетах НБКР), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 сентября 2023 года составил 258,618 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 595,511 миллионов тенге).

13. 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 сентября 2023 года (неаудировано)			31 декабря 2022 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	51,512	274	(144)	43,196	81	(1,341)
Валютные свопы – иностранные договоры	17,756	91	(68)	37,393	53	(29)
Итого	69,268	365	(212)	80,589	134	(1,370)

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.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***13. Производные финансовые инструменты, продолжение****Форварды**

В течение 2022 года Банк закрыл форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 72 миллиона долларов США, в эквиваленте 29,136 миллионов тенге. Неоплаченная контрагентом сумма 27 миллионов долларов США, в эквиваленте 12,514 миллионов тенге, признана в капитале как убыток от сделки с промежуточной материнской компанией, вследствие отсутствия намерения погасить остаток дебиторской задолженности у промежуточной материнской компании в обозримом будущем.

В июле 2023 года Банк и Jusan Technologies Ltd. заключили Соглашения о прощении долга и расторгли Договор об общих условиях покупки безналичной валюты.

14. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	408	1,405
Счет в НБРК с кредитным рейтингом «B»	773	568
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	19,442	9,821
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	412	502
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	50	4,241
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	6,123	270
- без присвоенного кредитного рейтинга	29,741	26,369
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	56,949	43,176
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	38	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108)	(89)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56,879	43,087

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 30 сентября 2023 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение на КФБ на общую сумму 19,037 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 18,562 миллионов тенге), вклад в прочие финансовые институты на сумму 949 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 926 миллионов тенге), а также вклады в компании по международным платежным системам на сумму 9,754 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 6,881 миллионов тенге).

Средства в НБРК, ограниченные в использовании

По состоянию на 30 сентября 2023 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 408 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 1,405 миллионов тенге). Средства могут быть выданы в качестве кредитов крупным предприятиям в сфере обрабатывающей промышленности, а также физическим лицам на цели приобретения автотранспорта отечественного производства, на специальных льготных условиях, только после одобрения БРК.

Концентрация кредитов и депозитов в других банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Группы не были размещены средства в других банках и прочих финансовых институтах, остатки по которым превышают 10% капитала Группы.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***15. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов США	11,049	13,144
- Облигации МФРК	8,541	2,218
- Ноты НБРК	–	2,010
Всего государственных облигаций	19,590	17,372
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,417	1,444
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,522	6,788
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,987	5,790
Всего корпоративных облигаций	6,926	14,022
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	36	1,124
Всего структурных нот	36	1,124
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	26,552	32,518
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	1,364	3,292
- Паи	543	1,265
- ETF	210	181
Всего долевых инструментов	2,117	4,738
Облигации, обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 22)	–	6,069
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	–	6,069
Всего торговых ценных бумаг	28,669	43,325

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 год</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	906,203	868,018
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	91,677	69,554
Инвестиционные ценные бумаги	997,880	937,572

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

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	546,998	382,666
- Облигации МФРК	123,311	181,700
- Облигации КФУ	75,311	88,667
- Облигации Министерства финансов США	22,935	4,652
- Еврооблигации МФРК	3,375	4,545
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	448	19,205
Всего долговых ценных бумаг	772,378	681,435

Корпоративные облигации

- с кредитным рейтингом от «А» до «А-»	480	3,958
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	1,353	-
- с кредитным рейтингом от «ААА» до «ААА-»	9,072	5,170
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	23,667	9,909
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,377
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	2,000
- без присвоенного кредитного рейтинга	8,595	4,494
Всего корпоративных облигаций	43,167	26,908

Долевые ценные бумаги

- корпоративные акции АО «Кселл»	35,951	31,294
- корпоративные акции АО «Казакхтелеком»	32,488	-
- акции, не имеющие котировок	39	39
Всего долевых ценных бумаг	68,478	31,333

Обремененные залогом по сделкам «репо»

Государственные облигации		
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 22)	20,829	1,026
- Еврооблигации МФРК	1,351	-
- Ноты НБРК (Примечание 22)	-	125,607
- Облигации МФРК (Примечание 22)	-	189

Корпоративные облигации

- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,520
--	---	-------

Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	22,180	128,342
Итого	906,203	868,018

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	33,179	19
- Еврооблигации МФРК	17,071	15,440
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	4,437	6,051
- Ноты НБРК	3,969	995
Всего государственных облигаций до вычета резерва под обесценение	58,656	22,505
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139)	(57)
Всего государственных облигаций	58,517	22,448
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,027	5,202
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,820	37,024
Всего корпоративных облигаций	10,847	42,226
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(43)
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	69,364	64,631
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Корпоративные облигации	18,372	-
- Еврооблигации МФРК (Примечание 22)	3,941	4,923
Всего государственных облигаций	22,313	4,923
Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	91,677	69,554

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные международной финансовой организацией, государственными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

17. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,284,012	1,228,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(291,224)	(316,462)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	992,788	912,246
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	10,118	13,524
Итого кредитов, выданных клиентам	1,002,906	925,770

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2023 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	71,029	436	12,599	66,070	150,134
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	368,297	5,613	19,062	228,497	621,469
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	439,326	6,049	31,661	294,567	771,603
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	371,492	7,533	28,654	110	407,789
Потребительские кредиты	43,258	1,432	11,832	4,487	61,009
Ипотечные кредиты	32,995	463	1,982	4,994	40,434
Кредитные карты	1,660	113	621	–	2,394
Кредиты на покупку автомобилей	510	–	150	123	783
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	449,915	9,541	43,239	9,714	512,409
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	889,241	15,590	74,900	304,281	1,284,012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,606)	(3,948)	(47,079)	(224,591)	(291,224)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	873,635	11,642	27,821	79,690	992,788

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	138,697	3,447	11,112	108,079	261,335
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	340,335	10,682	19,349	240,538	610,904
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	213,119	5,237	22,507	475	241,338
Потребительские кредиты	46,472	2,316	10,316	5,147	64,251
Ипотечные кредиты	37,523	692	2,418	5,799	46,432
Кредитные карты	2,430	213	870	–	3,513
Кредиты на покупку автомобилей	728	–	81	126	935
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	300,272	8,458	36,192	11,547	356,469
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	779,304	22,587	66,653	360,164	1,228,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,974)	(3,264)	(36,917)	(264,307)	(316,462)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	767,330	19,323	29,736	95,857	912,246

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, 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 ССПУ, на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	10,118	13,524
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	10,118	13,524

18. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	77,798	73,861
Износ и амортизация	(10,857)	(6,994)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	4,925	6,471
Износ и амортизация	(3,928)	(2,601)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	3,656	4,127
Износ и амортизация	(2,701)	(2,369)
Итого основные средства и нематериальные активы	86,379	84,459

19. 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 сентября 2023 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составляет 30,843 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 34,620 миллионов тенге).

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года отражает их справедливую стоимость.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***20. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Средства на счетах в КФБ, ограниченные в использовании	7,154	2,096
Дебиторы по банковской деятельности	8,430	5,566
Торговая дебиторская задолженность	6,881	4,327
Дебиторская задолженность от проданных собственных активов	3,598	5,231
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 7)	4,336	2,734
Дебиторская задолженность по комиссиям по выпущенным гарантиям	2,569	2,861
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,021	1,235
Прочая дебиторская задолженность	4,931	9,339
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,799)	(1,723)
Прочие финансовые активы	37,121	31,666
Изыятое залоговое обеспечение	42,600	37,498
Предоплата за офисные здания	12,380	631
Предоплаты	8,812	9,653
Материалы и запасы	3,014	2,415
Предоплаты за нематериальные активы	194	299
Прочие нефинансовые активы	691	802
Резерв под обесценение	(2,617)	(758)
Прочие нефинансовые активы	65,074	50,540
Прочие активы	102,195	82,206

В июле 2023 года Банк и Jusan Technologies Ltd. заключили Соглашения о прощении долга и расторгли Договор об общих условиях покупки безналичной валюты.

21. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Корреспондентские счета других банков	22,273	18,137
Вклады, полученные от других банков и прочих финансовых институтов	18,541	15,787
Кредиты, полученные от государственных организаций	12,575	13,091
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	4,505	9,319
Текущие счета и вклады прочих финансовых институтов	877	–
	58,771	56,334
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	49	9
Средства банков и прочих финансовых институтов	58,820	56,343

По состоянию на 30 сентября 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 6,441 миллион тенге, от БРК на сумму 4,555 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 1,579 миллионов тенге, (на 31 декабря 2022 года: займы от Даму сумму 5,947 миллионов тенге, от БРК на сумму 4,496 миллионов тенге, МФКР на сумму 2,541 миллион тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором.

21. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

В январе 2023 года средства, предоставленные АО «Аграрная кредитная корпорация», были досрочно погашены на общую сумму 106 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 107 миллионов тенге). Кредиты, предоставленные Даму и БРК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 2.0% в год, со сроками погашения в период с 2034 год по 2035 год. Кредиты, предоставленные МФКР, выражены в кыргызских сомах, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1.5% до 6.5% в год и сроки погашения в 2023-2025 годах.

На 30 сентября 2023 года вклады, полученные от других банков и прочих финансовых институтов, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 2,418 миллионов тенге, казахстанского банка второго уровня на сумму 16,123 миллиона тенге и прочие финансовые институты на сумму 877 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 7,004 миллиона тенге, 7,865 миллионов тенге и 918 миллионов тенге, соответственно).

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала.

22. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 30 сентября 2023 года Банк имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо» на сумму 44,492 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 139,410 миллионов тенге), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на суммы 22,180 миллионов тенге и 22,313 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: 128,342 миллиона тенге и 4,923 миллиона тенге, соответственно) (Примечания 15, 16).

23. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	501,988	499,860
- Розничные	99,312	94,964
Срочные депозиты		
- Корпоративные	365,879	482,498
- Розничные	541,541	527,431
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	6,735	32,906
- Розничные	33,227	24,505
Текущие счета и депозиты клиентов	1,548,682	1,662,164

На 30 сентября 2023 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 22,353 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2022 года: 31,464 миллиона тенге).

На 30 сентября 2023 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 14,208 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 17,115 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***23. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение****Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 сентября 2023 года, у Группы имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2022 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 76,485 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 168,434 миллиона тенге).

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 год
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	60,495	58,243
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	40,267	37,110
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	28,005	25,893
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	24,810	23,014
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,266	19,405
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	16,572	15,322
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	9,943	9,193
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,424	6,864
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	7.50%	3,052	3,046
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	506	416
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	–	38,156
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	–	10,031
					210,340	246,693

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ.

10 февраля 2023 года Группа осуществил погашение по третьему выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы, в связи с истечением срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 36,899 миллионов тенге.

4 июня 2023 года Банк осуществил погашение по двенадцатому выпуску облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 10,000 миллионов тенге.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***25. Субординированные долги**

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Субординированные облигации	204,116	195,796
Привилегированные акции	2,647	2,478
Итого	206,763	198,274

По состоянию на 30 сентября 2023 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,647 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 2,478 миллионов тенге). 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 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	98,072	89,036
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	39,043	39,055
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	20,281	20,287
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	12,586	11,315
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	10,460	9,447
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	9,470	8,514
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,088	6,373
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,954	4,821
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,162	1,972
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	–	4,976
					204,116	195,796

Выпущенные субординированные облигации Группы котируются на КФБ.

4 июня 2023 года Банк осуществил погашение по седьмому выпуску облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5,000 миллионов тенге.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***25. Субординированные долги, 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 Банка, 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.

19 июля 2022 года была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям по итогам 2021 года в размере 250 миллионов тенге (100.00 тенге за одну акцию).

26. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,417	2,947
Начисленный комиссионный расход	630	530
Торговая кредиторская задолженность	447	836
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	394	584
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	166	184
Прочие кредиторы	3,369	3,911
Прочие финансовые обязательства	6,423	8,992
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	10,863	11,003
Резервы по выпущенным гарантиям и аккредитивам	6,069	3,536
Прочие предоплаты	3,263	1,652
Оценочные обязательства	3,155	5,580
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2,016	2,215
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	1,926	1,350
Прочие обязательства	3,474	1,614
Прочие нефинансовые обязательства	30,766	26,950
Всего прочих обязательств	37,189	35,942

27. Капитал**Акционерный капитал**

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 простых акций. Выпущенные простые акции находящиеся в составе акционерного капитала Банка состоят из 165,318,620 простых акций, из которых в обращении находится 164,078,731 простых акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

27. 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 бизнесов 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.

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами, представляет собой операции, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами согласно МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций». В следующей таблице представлено движение по статьям резервов, отраженных в составе капитала:

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

27. Капитал, продолжение

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справед- ливой стоимост и</i>	<i>Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных</i>	<i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 года	7,521	(2,792)	1,839	2,847	9,415
Амортизация резерва переоценки основных средств	(460)	–	–	–	(460)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	3,367	–	–	3,367
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	854	–	–	854
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(402)	–	–	(402)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	4,657	–	–	4,657
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	(211)	–	(211)
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	7,061	5,684	1,628	2,847	17,220
На 1 января 2022 года	1,316	8,334	(268)	2,847	12,229
Амортизация резерва переоценки основных средств	(1,009)	–	–	–	(1,009)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(2,873)	–	–	(2,873)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	961	–	–	961
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(7)	–	–	(7)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(10,152)	–	–	(10,152)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	7,957	–	7,957
На 30 сентября 2022 года (неаудировано)	307	(3,737)	7,689	2,847	7,106

Дивиденды

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

28. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость 1 простой акции:

$NAV = (TA - IA) - TL = (3,018,865 - 4,925) - 2,337,719 = 676,221$ миллиона тенге;

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 676,221$ миллиона тенге / 164,078,731 акций = **4,121.32** тенге за 1 простую акцию;

Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$BV_{PS} = (PS + TD_{PS}) / NO_{PS} = 2,647$ миллионов тенге / 2,500,000 акций = **1,058.80** тенге за 1 привилегированную акцию;

Где,

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

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

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

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

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

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;

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

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

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

29. 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:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Чистый доход за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	98,909	71,186
Средневзвешенное количество простых акций за период	164,078,731	164,078,731
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	602.81	433.85

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

30. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.
- инвестиционно-брокерская деятельность – включает предоставление брокерских услуг, торговлю финансовыми инструментами, операции на рынках капитала.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы		
Банковская деятельность	2,997,985	3,091,342
Инвестиционно-брокерская деятельность	75,783	90,586
Страхование	62,640	46,842
Нераспределенные активы	70,568	66,777
Всего активов	3,206,976	3,295,547
Обязательства		
Банковская деятельность	2,328,466	2,513,526
Страхование	41,889	31,975
Инвестиционно-брокерская деятельность	90	20,313
Нераспределенные обязательства	4,880	5,713
Всего обязательств	2,375,325	2,571,527

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года, может быть представлена следующим образом:

<i>На 30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион -но- брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	264,457	3,358	1,872	1,735	271,422
Прочие процентные доходы	156	–	1,407	–	1,563
Комиссионные доходы	45,529	18	368	–	45,915
Заработанные страховые премии, брутто	–	32,823	–	–	32,823
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	(1,569)	–	3,263	–	1,694
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	26,108	603	(25)	–	26,686
Прибыли от восстановления прочих резервов	(1,936)	8	–	–	(1,928)
Прочие операционные доходы	1,335	278	(9)	9,895	11,499
Итого доходы	334,080	37,088	6,876	11,630	389,674
Процентные расходы	(107,014)	–	(135)	(287)	(107,436)
Комиссионные расходы	(31,546)	(6,550)	(244)	(69)	(38,409)
Расходы по кредитным убыткам	(20,242)	(273)	(55)	(59)	(20,629)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(4,102)	–	–	(4,102)
Претензии начисленные, нетто	–	(14,553)	–	–	(14,553)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(70)	(508)	980	–	402
Расходы на персонал	(42,830)	(3,739)	(1,095)	(4,991)	(52,655)
Прочие общие и административные расходы	(35,349)	(1,371)	(703)	(1,384)	(38,807)
Итого расходы	(237,051)	(31,096)	(1,252)	(6,790)	(276,189)
Финансовый результат сегмента	97,029	5,992	5,624	4,840	113,485
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(14,253)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					99,232
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	32	–	–	5,632	5,664
Износ и амортизация	(7,200)	(71)	(27)	(145)	(7,443)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года, может быть представлена следующим образом:

<i>На 30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	193,424	1,358	326	488	195,596
Прочие процентные доходы	283	6	1,695	–	1,984
Комиссионные доходы	29,462	14	483	–	29,959
Заработанные страховые премии, брутто	–	22,305	–	–	22,305
Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	17,593	(1)	(13,789)	–	3,803
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	51,745	1,959	6,914	–	60,618
Прибыли от восстановления прочих резервов	479	–	–	–	479
Прочие операционные доходы	3,311	82	10	9,114	12,517
Итого доходы	296,297	25,723	(4,361)	9,602	327,261
Процентные расходы	(85,234)	–	(203)	(915)	(86,352)
Комиссионные расходы	(18,008)	(5,715)	(513)	(41)	(24,277)
Расходы по кредитным убыткам	(48,241)	(1,075)	(132)	(907)	(50,355)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(3,067)	–	–	(3,067)
Претензии начисленные, нетто	–	(9,546)	–	–	(9,546)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(33)	–	40	–	7
Расходы на персонал	(31,105)	(3,076)	(881)	(3,733)	(38,795)
Прочие общие и административные расходы	(26,304)	(1,217)	(352)	(2,197)	(30,070)
Итого расходы	(208,925)	(23,696)	(2,041)	(7,793)	(242,455)
Финансовый результат сегмента	87,372	2,027	(6,402)	1,809	84,806
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(13,009)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					71,797
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	1,475	1	–	6,848	8,324
Износ и амортизация	(5,893)	(57)	(26)	(99)	(6,075)

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	392,004	335,933
Исключение дохода по операциям между сегментами	(1,425)	(1,330)
Консолидированный доход за период	390,579	334,603
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	99,232	71,797
Консолидированная прибыль за период	99,232	71,797

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***30. Анализ по сегментам, продолжение**

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	3,206,976	3,295,547
Исключение активов по операциям между сегментами	(188,111)	(172,733)
Консолидированные активы	3,018,865	3,122,814
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,375,325	2,571,527
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(37,606)	(22,362)
Консолидированные обязательства	2,337,719	2,549,165

Информация по географическим регионам на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, а также за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	<i>Доходы за девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>		<i>Долгосрочные активы, на</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Республика Казахстан	360,590	305,427	113,036	53,361
Кыргызская Республика	31,414	30,506	11,298	73,901
Всего	392,004	335,933	124,334	127,262

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов, у отчетных сегментов Группы не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

31. Условные обязательства кредитного характера

Группа применяет при предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий, и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по кредитным картам	6,143	6,808
Финансовые гарантии выпущенные	5,973	5,165
Аккредитивы	582	1,730
	12,698	13,703

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов и кредитных линий предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

31. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий, гарантиям аккредитивам и не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2022 года: не имеет).

32. Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

На 30 сентября 2023 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 79.18% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2022 года: 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) (Примечание 1).

По состоянию на 30 сентября 2023 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2022 года: New Generation Foundation, Inc.).

Операции с ключевым управленческим персоналом

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, завершившихся 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	1,848	2,682

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	30 сентября 2023 года (неаудировано)	Средняя ставка вознаграж- дения, % в год	31 декабря 2022 года	Средняя ставка вознаграж- дения, % в год
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	248	5.79	944	5.46
Прочие обязательства	7,345	–	7,398	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, могут быть представлены следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Процентные расходы	(35)	(14)
Прочие операционные расходы	–	–
Итого	(35)	(14)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

32. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 30 сентября 2023 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года, составили:

	Материнская компания		Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам							
Основной долг, в тенге	–	–	–	–	649	14.00	649
Прочие активы	132	–	–	–	1	–	133
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	8	–	25	1.4	4,433	14.16	4,466
В долларах США	4,939	–	617	–	3,651	1.22	9,207
В прочей валюте	–	–	–	–	178	3.00	178
Обязательства по аренде	–	–	–	–	440	–	440
Прочие обязательства	–	–	–	–	46	–	46
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	75	–	75
Процентные расходы	–	–	–	–	(2,699)	–	(2,699)
Прочие доходы	–	–	–	–	39	–	39
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(8)	–	(8)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

32. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2022 года, остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года, составили:

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании						Итого млн. тенге
	Материнская компания		Материнская компания		Прочие*		
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, % в год	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, % в год	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, % в год	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам							
Основной долг, в тенге	–	–	–	–	761	14.05	761
Прочие активы	128	–	–	–	35	–	163
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	2	–	1	–	38,197	14.47	38,200
В долларах США	1	–	705	–	99,530	0.80	100,236
В прочей валюте	–	–	–	–	6,926	–	6,926
Обязательства по аренде	–	–	–	–	527	–	527
Прочие обязательства	–	–	–	–	10	–	10
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	181	–	181
Процентные расходы	–	–	–	–	(5,581)	–	(5,581)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	20,289	–	20,289
Прочие доходы	–	–	–	–	28	–	28
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(128)	–	(128)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2023 года:

<i>На 30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	587,358	–	587,358	587,358
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	56,879	–	56,879	56,879
Торговые ценные бумаги	28,669	–	–	28,669	28,669
Производные финансовые инструменты	365	–	–	365	365
Кредиты, выданные клиентам	10,118	992,788	–	1,002,906	879,681
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	906,203	906,203	906,203
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	91,677	–	91,677	91,205
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	110,140	110,140	110,140
Страховые премии	–	6,997	–	6,997	6,997
Прочие финансовые активы	–	37,121	–	37,121	37,121
	39,152	1,772,820	1,016,343	2,828,315	2,704,618
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	58,820	–	58,820	55,307
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,548,682	–	1,548,682	1,509,268
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	44,492	–	44,492	44,492
Производные финансовые инструменты	212	–	–	212	212
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	210,340	–	210,340	149,123
Субординированные долги	–	206,763	–	206,763	190,631
Обязательства по аренде	–	3,827	–	3,827	3,827
Прочие финансовые обязательства	–	6,423	–	6,423	6,423
	212	2,079,347	–	2,079,559	1,959,283

(в миллионах тенге, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	852,986	–	852,986	852,986
Средства в банках и прочих финансовых институтах	134	–	–	134	134
Торговые ценные бумаги	–	43,087	–	43,087	43,087
Производные финансовые инструменты	43,325	–	–	43,325	43,325
Кредиты, выданные клиентам	13,524	912,246	–	925,770	871,444
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	868,018	868,018	868,018
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	69,554	–	69,554	68,712
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	103,068	103,068	103,068
Страховые премии	–	6,386	–	6,386	6,386
Прочие финансовые активы	–	31,666	–	31,666	31,666
	56,983	1,915,925	971,086	2,943,994	2,888,826
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	56,343	–	56,343	54,604
Текущие счета и депозиты клиентов	–	139,410	–	139,410	139,410
Производные финансовые инструменты	1,370	–	–	1,370	1,370
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1,662,164	–	1,662,164	1,619,733
Субординированные долги	–	246,693	–	246,693	201,786
Обязательства по аренде	–	198,274	–	198,274	183,731
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	4,447	–	4,447	4,447
Прочие финансовые обязательства	–	8,992	–	8,992	8,992
	1,370	2,316,323	–	2,317,693	2,214,073

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают без рисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных, могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

- ставки дисконтирования от 19.44% до 20.20% в год, от 13.00% до 26.00% в год и от 5.00% до 23.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, в сомах и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2022 года: 18.57% до 19.94% в год, от 4.00% до 30.00% в год и от 4.00% до 7.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.50% до 40.50% в год и от 9.00% до 30.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в сомах, соответственно (на 31 декабря 2022 года: от 9.52% до 39.38% в год и от 11.50% до 30.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 1.90% до 14.70% в год, от 2.00% до 13.00% в год, и от 0.01% до 14.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов выраженным в тенге, в сомах и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2022 года: от 00.90% до 14.40% в год, от 2.00% до 13.50% в год, и от 0.01% до 13.30% в год, соответственно);

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования от 14.73% до 17.38% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (на 31 декабря 2022 года: от 14.16% до 20.12% в год);
- ставка дисконтирования от 15.26% до 17.32% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2022 года: от 14.34% до 20.63% в год).

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:					
- производные финансовые активы	30 сентября 2023 года	-	365	-	365
- производные финансовые обязательства	30 сентября 2023 года	-	212	-	212
- торговые ценные бумаги	30 сентября 2023 года	21,496	1,995	5,178	28,669
- кредиты, выданные клиентам	30 сентября 2023 года	-	-	10,118	10,118
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- корпоративные акции	30 сентября 2023 года	23	68,442	13	68,478
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 сентября 2023 года	51,898	785,827	-	837,725
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	30 сентября 2023 года	-	110,140	-	110,140

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

На 31 декабря 2022 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:					
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2022 года	–	134	–	134
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	1,370	–	1,370
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	25,545	12,193	5,587	43,325
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	–	13,524	13,524
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- корпоративные акции	31 декабря 2022 года	–	31,333	–	31,333
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2022 года	22,637	814,048	–	836,685
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2022 года	–	103,068	–	103,068

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 30 сентября 2023 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 785,827 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 814,048 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 110,140 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 103,068 миллионов тенге).

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, Группа не осуществляла каких-либо переводов между уровнями 1 и 2, 2 и 3 иерархий справедливой стоимости.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учетом риска, от 19.28% до 22.28% в год (на 31 декабря 2022 года: от 20.54% до 23.54% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных</i>	
	<i>Уровня 3</i>	
	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
На 1 января	13,524	17,910
Чистые процентные доходы	–	53
Проценты уплаченные	(260)	(2,757)
Погашение	(3,187)	(4,968)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости	41	1,897
На 30 сентября	10,118	12,135

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов и уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств

<i>На 30 сентября 2023</i> <i>(неаудировано)</i>				<i>Справед-</i>	<i>Балансовая</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>ливая</i> <i>стоимость</i>	<i>стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	587,358	–	587,358	587,358
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	56,879	–	56,879	56,879
Кредиты, выданные клиентам	–	660,396	209,167	869,563	992,788
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,671	70,534	–	91,205	91,677
Прочие финансовые активы	–	37,121	–	37,121	37,121
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	55,307	–	55,307	58,820
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,509,268	–	1,509,268	1,548,682
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	44,492	–	44,492	44,492
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	149,123	–	149,123	210,340
Субординированные долги	–	190,631	–	190,631	206,763
Обязательства по аренде	–	3,827	–	3,827	3,827
Прочие финансовые обязательства	–	6,423	–	6,423	6,423

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2022</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	852,986	–	852,986	852,986
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	43,087	–	43,087	43,087
Кредиты, выданные клиентам	–	646,082	211,838	857,920	912,246
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19,585	49,127	–	68,712	69,554
Прочие финансовые активы	–	31,666	–	31,666	31,666
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	42,746	11,858	54,604	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	139,410	–	139,410	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,432,414	187,319	1,619,733	1,662,164
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	201,786	–	201,786	246,693
Субординированные долги	–	183,731	–	183,731	198,274
Обязательства по аренде	–	4,447	–	4,447	4,447
Прочие финансовые обязательства	–	8,992	–	8,992	8,992

34. События после отчетной даты

6 октября 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение снизить базовую ставку до 16.00% годовых с коридором +/- 1 п.п.