

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

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

*За три месяца,  
завершившихся 31 марта 2022 года*

## **1. Описание деятельности**

### **Организационная структура и деятельность**

Данная промежуточная сокращенная 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.

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») и Astana International Exchange (далее – «АИХ»).

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 31 марта 2022 и на 31 декабря 2021 максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 15 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

### **Приобретение АО «АТФБанк»**

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

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

### **Приобретение АО «АТФБанк», продолжение**

1 февраля 2021 года, согласно решению Совета Директоров Банка, было реализовано право требования Банка от прочих акционеров АО «АТФБанк» продать Банку принадлежащие им голосующие акции АО «АТФБанк».

9 февраля 2021 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «АТФБанк» в количестве 106,269 штук по цене 922.53 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 98 миллионов тенге. Таким образом, соотношение количества простых акций АО «АТФБанк», принадлежащих Банку, к общему числу голосующих простых акций АО «АТФБанк», составило 100.0%.

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

16 марта 2021 года, на совместном общем собрании акционеров Банка и АО «АТФБанк», было принято решение о присоединении АО «АТФБанк» к Банку. 28 мая 2021 года АРРФР постановило выдать Банку разрешение на осуществление добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, которая была осуществлена 3 сентября 2021 года. Так как на дату реорганизации оба юридических лица находились под контролем у одного конечного акционера, присоединение АО «АТФБанк» учитывалось как сделка по объединению бизнесов под общим контролем.

#### *Дочерние компании АО «АТФБанк»*

В рамках осуществленной добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, Банк получает права, обязанности и имущество, включая инвестиции АО «АТФБанк» в дочерние предприятия ОАО «Оптима Банк» (97.10%), ТОО «Төбет Group» (100.0%) и ТОО «АТФ Проект» (100.0%).

С момента подписания передаточного акта от 3 сентября 2021 года, данные организации являются дочерними компаниями Банка и отражены в составе инвестиций в дочерние компании в отдельном отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года.

1 сентября 2021 года, согласно решению единственного участника ТОО «Төбет Group», органами юстиции Республики Казахстан была произведена перерегистрация фирменного наименования дочерней компании ТОО «Төбет Group» на ТОО «Jusan Инкассация».

8 ноября 2021 года дочерняя компания Банка ТОО «АТФ Проект» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Property».

По состоянию на 31 декабря 2020 года ОАО «Оптима Банк», ТОО «Төбет Group» и ТОО «АТФ Проект» были прямыми дочерними компаниями АО «АТФБанк».

#### *Дочерние компании Банка*

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

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

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

9 июня 2021 года дочерняя компания Банка АО «Страховая Компания «Jusan Garant» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «Страховая Компания «Jusan Garant» (далее – АО «СК «Jusan Garant»).

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 12 августа 2021 года Банк заключил договор купли-продажи между Банком и ТОО «Pioneer Capital Invest», являющейся стороной, связанной с Банком особыми отношениями, на продажу 100.00% простых и привилегированных акций ПАО «Квант Мобайл Банк».

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

7 сентября 2021 года Банк утратил контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк». Общая сумма сделки (или рыночная стоимость сделки) по акциям ПАО «Квант Мобайл Банк» составила 2,359 миллионов рублей или 12.21 рубль за одну акцию. Совокупное возмещение за продажу акций, полученное Банком денежными средствами, составило 13,732 миллиона тенге.

В соответствии с решением Совета Директоров от 1 октября 2021 года, Банк приобрел простые акции АО «First Heartland Jusan Invest» в количестве 15,937,691 штуки, по цене 2,321.54 тенге за одну акцию, посредством реализации права преимущественной покупки. Общая стоимость приобретенных простых акций составляет 37,000 миллионов тенге. Доля владения Банка в результате выкупа дополнительного выпуска простых акций АО «First Heartland Jusan Invest» изменилась и на 31 декабря 2021 года составила 95.00%.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 7 декабря 2021 года Банк заключил договор купли-продажи акций с АО «СК «Jusan Garant», согласно которому АО «СК «Jusan Garant» выкупил у Банка простые акции в количестве 2,800 штук. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк владеет акциями АО «СК «Jusan Garant» в количестве 77,200 штук или 100% от находящихся в обращении акций.

Ниже предоставлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, в %</i>	
			<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</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
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.10	97.10
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	95.00	95.00

**Акционеры**

На 31 марта 2022 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2021 года: 78.73% простых акций и 20.11% простых акций, соответственно).

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>31 марта 2022 года, в % (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года, в % (неаудировано)</i>
АО «First Heartland Securities»	78.73	78.73
Есенов Г. Ш.	20.11	20.11
Прочие	1.16	1.16
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

### **Акционеры, продолжение**

По состоянию на 31 марта 2022 и на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

### **Рейтинговые оценки**

8 июня 2021 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный рейтинги по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне «B1/NP» и рейтинг по депозитам по национальной шкале на уровне «Baa3.kz». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

### **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

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

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции 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.

Прилагаемая промежуточная сокращенная 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 и соответствующими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах тенге, если не указано иное. На 31 марта 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 466.31 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2021 года: 431.80 тенге за 1 доллар США).

### **База для определения стоимости**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ПАО «Квант Мобайл Банк» и 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 ПАО «Квант Мобайл Банк» является российский рубль. Функциональной валютой ОАО «Оптима Банк» является кыргызский сом.

Валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности является тенге. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2021 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ряд поправок к стандартам вступили в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2022 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы

- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: – затраты на исполнение договор»;

- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: – поступления до использования по назначению»;

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на «Концептуальные основы»;

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов: Поправки к МСФО (IFRS) 1, Поправки к МСФО (IFRS) 9, Поправки к МСФО (IFRS) 16.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года и их досрочное применение разрешено. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

### Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете движении денежных средств за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 год:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма рекла- сифи- кации	Скорректи- рованная сумма
<b>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств</b>			
Процентные расходы выплаченные	(28,723)	748	<b>(27,975)</b>
Обязательства перед ипотечной организацией	–	(748)	<b>(748)</b>

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

##### Неопределенность оценок, продолжение

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 сокращенном 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 31 марта 2022 года, Группы отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 34).

##### *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»).

##### *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;

#### **4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение**

- 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.

##### **Неопределенность оценок, продолжение**

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 31 марта 2022 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 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года переоценка земельных участков и зданий Группы не осуществлялась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектов на рынке.

##### *Налогообложение*

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

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

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.



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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	3,956	12,979
Средства в банках и прочих финансовых институтах	54	52
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,740	6,695
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3,174	2,068
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	3,109
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	33,622	25,875
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,053	970
Прочие финансовые активы	147	116
	<b>48,746</b>	<b>51,864</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	635	247
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ (Примечание 34)	51	266
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	57	–
	<b>743</b>	<b>513</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>49,489</b>	<b>52,377</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(771)	(1,179)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(233)	(45)
Текущие счета и депозиты клиентов	(12,931)	(20,273)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,956)	(6,544)
Субординированные долги	(6,195)	(6,243)
Обязательства по аренде	(113)	(126)
Обязательства перед ипотечной организацией	(141)	–
Прочие финансовые обязательства	(53)	(139)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(27,393)</b>	<b>(34,549)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>22,096</b>	<b>17,828</b>

Процентные доходы полученные включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3,908	13,105
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,940	56
Торговые ценные бумаги	335	42
Инвестиционные ценные бумаги	7,956	3,016
Кредиты, выданные клиентам	25,156	29,450
Прочие финансовые активы	33	66
<b>Процентные доходы полученные</b>	<b>39,328</b>	<b>45,735</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

Процентные расходы выплаченные включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(776)	(642)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(233)	(44)
Текущие счета и депозиты клиентов	(13,321)	(20,640)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,758)	(3,506)
Субординированные долги	(3,109)	(3,089)
Обязательства перед ипотечной организацией	(140)	(47)
Обязательства по аренде	(30)	(7)
<b>Процентные расходы выплаченные</b>	<b>(24,367)</b>	<b>(27,975)</b>

**6. (Расходы) / доходы по кредитным убыткам**

(Расходы) / доходы по кредитным убыткам, включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(110)	2
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(23)	(5)
Инвестиционные ценные бумаги	19	(13)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(1,395)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(7,174)	3,647
Финансовые гарантии и аккредитивы	596	–
Прочие финансовые активы	(1,461)	181
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>	<b>(8,153)</b>	<b>2,417</b>

**7. Чистый комиссионный (расход) / доход**

Чистый комиссионный (расход) / доход представлен следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Переводные операции	3,116	2,016
Обслуживание карточных счетов клиентов	2,117	3,353
Снятие денежных средств	732	964
Гарантии и аккредитивы	314	340
Расчетные операции	258	359
Брокерские услуги	189	351
Операции с иностранной валютой	118	186
Услуги по агентским договорам со страховыми компаниями	42	–
Услуги по сейфовым операциям	37	90
Агентские услуги	35	111
Услуги по доверительным операциям	7	113
Интернет-банкинг	–	108
Прочие комиссионные доходы	32	194
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>6,997</b>	<b>8,185</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(4,981)	(3,580)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(1,423)	(881)
Операции с иностранной валютой	(261)	(69)
Ведение корреспондентских счетов	(256)	(21)
Переводные операции	(131)	(251)
Агентские услуги	(54)	(9)
Услуги брокеров	(47)	(68)
Гарантии и аккредитивы	–	(15)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	–	(3)
Прочие комиссионные расходы	(336)	(31)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(7,489)</b>	<b>(4,928)</b>
<b>Чистый комиссионный (расход) / доход</b>	<b>(492)</b>	<b>3,257</b>

**Активы и обязательства по договорам**

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

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 21)	2,033	2,313

По состоянию на 31 марта 2022 и на 31 декабря 2021 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.

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

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

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами ( <i>Примечание 14</i> )	510	(1,156)
Чистая реализованная (убыток) / прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами ( <i>Примечание 14</i> )	(5,832)	3,154
Чистые (убытки) / прибыли от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ ( <i>Примечание 34</i> )	(92)	339
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	(16,435)	(155)
Чистый реализованный убыток по операциям с торговыми ценными бумагами	–	(7)
<b>Итого</b>	<b>(21,849)</b>	<b>2,175</b>

**9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой**

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Прибыль от сделок «спот»	11,808	2,497
Переоценка валютных статей, нетто	25,662	2,615
<b>Итого</b>	<b>37,470</b>	<b>5,112</b>

**10. Прочие доходы**

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Валовая прибыль	1,669	1,276
Доход за услуги по инкассации	334	–
Доходы от реализации запасов	154	–
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	151	32
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	46	513
Прочие (расходы) / доходы от страховой деятельности	(7)	30
Доход от переуступки прав требований по займам	–	90
Прочие доходы	564	793
<b>Итого</b>	<b>2,911</b>	<b>2,734</b>

Валовая прибыль за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года, в размере 1,669 миллионов тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года: 1,276 миллионов тенге), относятся к дочерней компании Банка ТОО «Jusan Development».

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***11. Расходы на персонал**

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(11,343)	(10,502)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(1,186)	(1,257)
<b>Итого</b>	<b>(12,529)</b>	<b>(11,759)</b>

**12. Прочие общие и административные расходы**

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(2,005)	(1,982)
Ремонт и техническое обслуживание	(1,485)	(1,564)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(910)	(835)
Рекламные и маркетинговые услуги	(674)	(243)
Взносы в фонд гарантирования	(598)	(1,044)
Услуги связи и информационные услуги	(454)	(469)
Охрана	(415)	(451)
Аренда	(407)	(364)
Профессиональные услуги	(394)	(250)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(160)	(122)
Транспортные расходы	(144)	(101)
Почтовые и курьерские расходы	(71)	(56)
Командировочные расходы	(50)	(48)
Страхование	(14)	(26)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(12)	(4)
Представительские расходы	(11)	(30)
Неустойка и пени	–	(24)
Расходы по инкассации	–	(75)
Прочие	(1,093)	(836)
<b>Итого</b>	<b>(8,897)</b>	<b>(8,524)</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Денежные средства в кассе	116,956	102,249
Денежные средства на брокерских счетах	11,382	639
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	40,046	82,521
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	14,700	20,302
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	21,853	3,342
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	16,044	36,994
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	25,522	29,487
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	229	6,685
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,009	642
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,803	6,046
Драгоценные металлы	465	493
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	619,430	636,238
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	8,963	46,828
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	-	42,901
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	37,610
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	10,264	42,712
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	2,400
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,506	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	20,198	60,191
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>915,370</b>	<b>1,158,280</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(152)	(45)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>915,218</b>	<b>1,158,235</b>

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

По состоянию на 31 марта 2022 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2022 года составляла 20,316 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 61,762 миллиона тенге).

**Требования к минимальным резервам**

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 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 31 марта 2022 года сумма минимальных резервных требований составляла 29,424 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 30,418 миллионов тенге), резервного актива 55,281 миллион тенге (на 31 декабря 2021 года: 48,989 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 31 марта 2022 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 15,577 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 20,965 миллионов тенге).

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

#### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2022 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК (на 31 декабря 2021 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 31 марта 2022 года составил 659,476 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 828,790 миллионов тенге).

### 14. Производные финансовые инструменты

#### Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	31 марта 2022 года (неаудировано)			31 декабря 2021 года (неаудировано)		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные договоры</b>						
Форварды – иностранные договоры со связанной стороной	320,170	25,316	–	306,823	8,847	–
Валютные свопы – иностранные договоры	57,818	87	(18)	2,935	11	–
Валютные свопы – внутренние договоры	7,870	–	(37)	8,970	–	(414)
<b>Итого</b>	<b>385,858</b>	<b>25,403</b>	<b>(55)</b>	<b>318,728</b>	<b>8,858</b>	<b>(414)</b>

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

#### Форварды

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

По состоянию на 31 марта 2022 года, Группа имеет форвардный контракт со связанной стороной на продажу 620 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 320,170 миллионов тенге со сроком погашения в апреле и в мае 2022 года (на 31 декабря 2021: 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллиона тенге).

#### Свопы

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

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года, чистый убыток по операциям с валютными свопами составил 5,322 миллиона тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года: прибыль 1,998 миллионов тенге) (Примечание 8).

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	1,363	4,093
Счет в НБРК с кредитным рейтингом «B»	1,474	388
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	8,197	6,025
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,648	14,829
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5	517
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	985	742
- без присвоенного кредитного рейтинга	13,210	9,374
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>32,882</b>	<b>35,968</b>
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	293	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29)	(30)
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>33,146</b>	<b>35,938</b>

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

*Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга*

По состоянию на 31 марта 2022 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение на КФБ на общую сумму 9,423 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 4,363 миллиона тенге), вклад в Российско - Кыргызский Фонд развития на сумму 2,566 миллионов тенге, вклады в ДБ АО "Сбербанк России" на сумму 653 миллиона тенге, вклады в Visa International на сумму 522 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 4,968 миллионов тенге), а также вклад в UnionPay International на сумму 46 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 43 миллиона тенге).

*Средства в НБРК, ограниченные в использовании*

В марте 2020 года в условиях режима чрезвычайного положения, введенного в Республике Казахстан, вызванного пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 была утверждена «Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – «Программа»). Согласно поправкам, внесенным от 27 октября 2020 года, в Программу были включены также субъекты крупного предпринимательства, пострадавших в результате введения режима чрезвычайного положения. Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»).

Полученные средства размещаются на специальном счете Банка, открытом в НБРК, согласно условиям размещения вклада КФУ в рамках Программы, до их полного освоения. Согласно условиям Программы, средства, не использованные для финансирования субъектов предпринимательства Банком в установленный срок, возвращаются КФУ.

По состоянию на 31 марта 2022 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 1,363 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 4,093 миллиона тенге). Средства могут быть выданы в качестве кредитов малым, средним и крупным предприятиям в сфере обрабатывающей промышленности, на специальных льготных условиях, только после одобрения Даму и БРК.

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

По состоянию на 31 марта 2022 года и на 31 декабря 2021 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 три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***16. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Облигации МФРК	8,502	2,297
- Ноты НБРК	4,192	7,680
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>12,694</b>	<b>9,977</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,411	7,557
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	16,336	36,453
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	733	4,053
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	187	640
- без присвоенного кредитного рейтинга	11,935	3,534
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>30,602</b>	<b>52,237</b>
<b>Структурные ноты</b>		
- Международные структурные ноты	1,322	–
<b>Всего структурных нот</b>	<b>1,322</b>	<b>–</b>
<b>Всего долговых инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>44,618</b>	<b>62,214</b>
<i>Долевые инструменты</i>		
- Паи	1,531	1,546
- Корпоративные акции	1,042	2,939
- ETF	204	2,026
<b>Всего долевых инструментов</b>	<b>2,777</b>	<b>6,511</b>
<i>Облигации, обремененные залогом по сделкам «репо»</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Облигации МФРК (Примечание 23)	–	7,682
<b>Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>–</b>	<b>7,682</b>
<b>Всего торговых ценных бумаг</b>	<b>47,395</b>	<b>76,407</b>

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

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 год (неаудировано)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	349,562	318,990
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	86,244	221,759
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>435,806</b>	<b>540,749</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:		
	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	252,683	255,542
- Облигации МФРК	36,633	3,457
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	21,565	21,344
- Министерство финансов Российской Федерации	1,344	1,233
<b>Всего долговых ценных бумаг</b>	<b>312,225</b>	<b>281,576</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,458	5,129
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,965
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	587
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,176	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>6,634</b>	<b>7,681</b>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	30,654	29,491
- акции, не имеющие котировок	49	49
<b>Всего долевых ценных бумаг</b>	<b>30,703</b>	<b>29,540</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК (Примечание 23)	-	193
<b>Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>193</b>
<b>Итого</b>	<b>349,562</b>	<b>318,990</b>

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	50,371	187,406
- Еврооблигации МФРК	20,786	16,916
- Облигации КФУ	8,407	8,208
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	6,727	7,107
- Облигации МФРК	19	19
<b>Всего государственных облигаций до вычета резерва под обесценение</b>	<b>86,310</b>	<b>219,656</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66)	(67)
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>86,244</b>	<b>219,589</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Еврооблигации МФРК (Примечание 23)	-	2,170
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости</b>	<b>86,244</b>	<b>221,759</b>

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

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

## 18. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,147,490	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(278,858)	(254,284)
<b>Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>868,632</b>	<b>832,045</b>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	17,389	17,910
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>886,021</b>	<b>849,955</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	31 марта 2022 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	152,084	13,471	8,358	113,012	<b>286,925</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	256,507	48,893	8,204	237,693	<b>551,297</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>408,591</b>	<b>62,364</b>	<b>16,562</b>	<b>350,705</b>	<b>838,222</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
Экспресс-кредиты	192,165	3,657	12,058	2,139	<b>210,019</b>
Ипотечные кредиты	44,575	1,381	2,533	4,099	<b>52,588</b>
Потребительские кредиты	34,405	1,012	1,640	4,803	<b>41,860</b>
Кредиты на покупку автомобилей	2,637	258	492	12	<b>3,399</b>
Кредитные карты	1,169	–	49	184	<b>1,402</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>274,951</b>	<b>6,308</b>	<b>16,772</b>	<b>11,237</b>	<b>309,268</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>683,542</b>	<b>68,672</b>	<b>33,334</b>	<b>361,942</b>	<b>1,147,490</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,532)	(4,075)	(13,671)	(247,580)	<b>(278,858)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>670,010</b>	<b>64,597</b>	<b>19,663</b>	<b>114,362</b>	<b>868,632</b>

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

	31 декабря 2021 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	124,238	15,066	7,004	108,364	<b>254,672</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	274,921	36,274	5,837	230,956	<b>547,988</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>399,159</b>	<b>51,340</b>	<b>12,841</b>	<b>339,320</b>	<b>802,660</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
Экспресс-кредиты	180,050	1,704	8,670	2,389	<b>192,813</b>
Ипотечные кредиты	47,165	1,195	2,221	4,475	<b>55,056</b>
Потребительские кредиты	23,531	393	1,191	6,408	<b>31,523</b>
Кредитные карты	2,274	187	465	23	<b>2,949</b>
Кредиты на покупку автомобилей	1,136	–	53	139	<b>1,328</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>254,156</b>	<b>3,479</b>	<b>12,600</b>	<b>13,434</b>	<b>283,669</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>653,315</b>	<b>54,819</b>	<b>25,441</b>	<b>352,754</b>	<b>1,086,329</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,346)	(2,704)	(9,738)	(233,496)	<b>(254,284)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>644,969</b>	<b>52,115</b>	<b>15,703</b>	<b>119,258</b>	<b>832,045</b>

## 18. 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 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	718	718
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16,671	17,192
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>17,389</b>	<b>17,910</b>

## 19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
<b>Балансовая стоимость основных средств, в том числе:</b>	<b>70,560</b>	<b>71,194</b>
Износ и амортизация	(5,309)	(4,350)
<b>Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:</b>	<b>5,898</b>	<b>5,999</b>
Износ и амортизация	(2,361)	(1,510)
<b>Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:</b>	<b>4,809</b>	<b>4,454</b>
Износ и амортизация	(1,794)	(1,599)
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>81,267</b>	<b>81,647</b>

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2022 и 2021 годов, переоценка земельных участков и зданий не проводилась ввиду отсутствия существенных колебаний в стоимости аналогичных объектов на рынке.

## 20. Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности Группы числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемых для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 31 марта 2022 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составляет 36,338 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 37,152 миллиона тенге).

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года отражает их справедливую стоимость.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Средства на счетах в КФБ, ограниченные в использовании	14,280	8,733
Дебиторы по банковской деятельности	2,971	3,658
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 7)	2,033	2,313
Торговая дебиторская задолженность	1,988	1,509
Дебиторская задолженность по комиссиям по выпущенным гарантиям	1,816	1,816
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,235	1,279
Дебиторская задолженность от проданных собственных активов	297	189
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	–	413
Прочая дебиторская задолженность	6,332	5,952
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,934)	(1,305)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>29,018</b>	<b>24,557</b>
Изыятое залоговое обеспечение	58,502	58,350
Предоплаты	7,160	7,418
Материалы и запасы	2,857	3,566
Предоплаты за нематериальные активы	703	212
Предоплата за офисные здания	549	11
Прочие нефинансовые активы	495	630
Резерв под обесценение	(421)	(332)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>69,845</b>	<b>69,855</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>98,863</b>	<b>94,412</b>

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

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

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	19,591	16,718
Кредиты, полученные от государственных организаций	15,845	36,187
Текущие счета и вклады прочих финансовых институтов	2,718	1,677
Корреспондентские счета других банков	492	99
Вклады, полученные от других банков	77	80
	<b>38,723</b>	<b>54,761</b>
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	40	25
<b>Средства банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>38,763</b>	<b>54,786</b>

По состоянию на 31 марта 2022 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 5,499 миллионов тенге, от БРК на сумму 4,640 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 3,477 миллионов тенге, НБКР на сумму 2,107 миллионов тенге на сумму и АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «АКК»), 122 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: займы от Даму сумму 25,651 миллион тенге, от БРК на сумму 4,587 миллионов тенге, МФКР на сумму 3,415 миллионов тенге, НБКР на сумму 2,407 миллионов тенге и АКК на сумму 147 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором.

## 22. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

Кредиты, предоставленные Даму, БРК и АКК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.10% до 4.00% в год и сроки погашения в 2028-2035 годах. Кредиты, предоставленные НБКР и МФКР, выражены в кыргызских сомах, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1.5% до 6.5% в год и сроки погашения в 2022-2025 годах.

### Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала.

## 23. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 31 марта 2022 года Группа не имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо». На 31 декабря 2021 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 9,988 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход со справедливой стоимостью 7,682 миллиона тенге и 2,170 миллионов тенге и 193 миллиона тенге, соответственно (Примечания 16, 17).

## 24. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	469,244	576,804
- Розничные	82,529	98,044
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	381,796	414,826
- Розничные	441,428	538,987
<b>Сберегательные вклады</b>		
- Корпоративные	84,123	120,435
- Розничные	38,211	54,497
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>1,497,331</b>	<b>1,803,593</b>

На 31 марта 2022 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 39,297 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2021 года: 48,130 миллионов тенге).

На 31 марта 2022 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 10,539 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам (на 31 декабря 2021 года: 14,465 миллионов тенге).

На 31 марта 2022 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 20,235 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 20,245 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБКР. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.1-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

На 31 марта 2022 года корпоративные текущие счета включают средства НБКР на общую сумму 1,363 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 4,093 миллиона тенге), которые представляет собой неосвоенную сумму в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. (Примечание 15).

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

По состоянию на 31 марта 2022 года, у Группы имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2021 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 122,570 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 194,143 миллиона тенге).

**25. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффективная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 год (неаудировано)</i>
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	56,037	57,496
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	36,397	37,043
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	34,315	33,394
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	23,863	23,306
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	21,060	20,754
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	18,584	18,980
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	14,121	13,792
Облигации, выраженные в долларах	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	12,533	11,822
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	10,204	9,934
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	8,473	8,275
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	6,326	6,179
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	7.50%	2,913	2,958
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	390	387
					<b>245,216</b>	<b>244,320</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ. Облигации, выраженные в долларах США, котируются на AIX.



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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

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

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<i>31 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Субординированные облигации	189,420	186,393
Привилегированные акции	2,535	2,478
<b>Итого</b>	<b>191,955</b>	<b>188,871</b>

По состоянию на 31 марта 2022 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,535 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.

*(a) Субординированные облигации*

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффек- тивная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудиро- вано)</i>
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	88,960	86,170
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	37,101	37,852
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	19,272	19,662
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	10,226	9,874
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	8,618	8,333
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,741	7,474
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	5,793	5,593
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	5,017	4,899
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,912	4,795
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,780	1,741
					<b>189,420</b>	<b>186,393</b>

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***26. 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 Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

На 31 марта 2022 года, начисленные дивиденды по привилегированным акциям составляют 307 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 78 миллионов тенге).

20 мая 2021 года, на основании решения годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, фактическая выплата дивидендов по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям по итогам 2020 года составила 947 миллионов тенге (420.23 тенге за одну акцию).

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям в размере 616 миллионов тенге (273.65 тенге за одну акцию).

**27. Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,250	1,918
Начисленный комиссионный расход	739	333
Торговая кредиторская задолженность	602	1,987
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	495	606
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	141	186
Прочие кредиторы	2,197	1,853
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>6,424</b>	<b>6,883</b>
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	10,196	8,623
Резервы по выпущенным гарантиям и аккредитивам	4,083	4,666
Прочие предоплаты	1,545	1,470
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,500	7,026
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	993	815
Прочие обязательства	1,158	548
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>19,475</b>	<b>23,148</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>25,899</b>	<b>30,031</b>

**28. Капитал****Акционерный капитал**

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 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.

## **28. Капитал, продолжение**

### **Акционерный капитал, продолжение**

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

#### *Выкупленные акции*

30 марта 2021 года Совет Директоров Банка принял решение о выкупе у акционеров Банка 3,141,054 размещенных простых акций по цене 2,127.37 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 6,682 миллиона тенге и выплате единовременного нефиксированного вознаграждения отдельным членам Правления Банка в количестве 1,901,165 простых акций, цена размещения которых составила 2,296.17 тенге за акцию на общую сумму 4,365 миллионов. При этом разница между ценой покупки и продажи в размере 321 миллиона тенге отражена в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении собственного капитала, по статье «Дополнительный оплаченный капитал».

### **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 промежуточной сокращенной 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*

##### *Выплаты на основе акций*

Банк реализует программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставляются опционы на акции Банка. Операции, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами оцениваются согласно МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Резерв выплат на основе акций используется для отражения величины выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами, осуществленных ключевым управленческим персоналом, в качестве части их вознаграждения.

Сумма начисленного резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, представляет собой 3,141,054 простые акции со справедливой стоимостью 2,296.17 тенге за одну акцию, на общую сумму 7,212 миллионов тенге.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**28. Капитал, продолжение**

*Движение по статьям прочих резервов*

	<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>
<b>На 1 января 2022 года (неаудировано)</b>	<b>1,316</b>	<b>8,334</b>	<b>(268)</b>	<b>2,847</b>	<b>12,229</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств	(8)	–	–	–	(8)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(6)	–	–	(6)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	5	–	–	5
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	1,163	–	–	1,163
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	4,363	–	4,363
<b>На 31 марта 2022 года (неаудировано)</b>	<b>1,308</b>	<b>(615)</b>	<b>4,095</b>	<b>2,847</b>	<b>7,635</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>1,425</b>	<b>6,187</b>	<b>(764)</b>	<b>–</b>	<b>6,848</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств	(15)	–	–	–	(15)
Резерв переоценки основных средств	–	–	–	–	–
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(2,794)	–	–	(2,794)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	1,063	–	–	1,063
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	18	–	–	18
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	(707)	–	(707)
<b>На 31 марта 2021 года (неаудировано)</b>	<b>1,410</b>	<b>4,474</b>	<b>(1,471)</b>	<b>–</b>	<b>4,413</b>

*Дивиденды*

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

10 декабря 2021 года на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года была осуществлена выплата дивидендов Банка по простым акциям в размере 44,900 миллионов тенге (273.65 тенге за одну простую акцию).

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

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

$$NAV = (TA - IA) - TL = (2,675,437 - 5,898) - 2,190,631 = 478,908 \text{ миллионов тенге};$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 478,908 \text{ миллионов тенге} / 164,078,731 \text{ акций} = \mathbf{2,918.77 \text{ тенге за 1 простую акцию}};$$
**Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:**

$$BV_{PS} = (PS + TD_{PS}) / NO_{PS} = 2,535 \text{ миллионов тенге} / 2,500,000 \text{ акций} = \mathbf{1,014.00 \text{ тенге за 1 привилегированную акцию}};$$

Где,

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

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

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

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

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

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO<sub>CS</sub> – количество простых акций на дату расчета;NO<sub>PS</sub> – количество привилегированных акций на дату расчета;TD<sub>PS</sub> – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату.**30. Прибыль на акцию**

Базовая и разводненная прибыль на акцию представлена на основе промежуточной сокращенной 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 три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистый доход за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	11,811	14,475
Средневзвешенное количество простых акций за период	164,078,731	165,318,620
<b>Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)</b>	<b>71.98</b>	<b>87.56</b>

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 марта 2021 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

### 31. 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>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
<b>Активы</b>		
Банковская деятельность	2,664,682	2,971,607
Инвестиционно-брокерская деятельность	66,291	84,642
Страхование	38,490	34,916
Нераспределенные активы	56,250	55,425
<b>Всего активов</b>	<b>2,825,713</b>	<b>3,146,590</b>
<b>Обязательства</b>		
Банковская деятельность	2,163,294	2,488,198
Страхование	27,242	22,987
Инвестиционно-брокерская деятельность	838	8,614
Нераспределенные обязательства	10,595	10,558
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,201,969</b>	<b>2,530,357</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**31. Анализ по сегментам, продолжение**

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года, может быть представлена следующим образом:

	<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	48,403	348	42	135	<b>48,928</b>
Прочие процентные доходы	114	2	633	–	<b>749</b>
Комиссионные доходы	6,878	1	152	–	<b>7,031</b>
Заработанные страховые премии, брутто	–	6,362	–	–	<b>6,362</b>
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	30,185	1,427	5,858	–	<b>37,470</b>
Доходы от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	453	–	–	–	<b>453</b>
Прибыли / (убытки) от восстановления / (создания) прочих резервов	470	–	(23)	–	<b>447</b>
Прочие операционные (расходы) / доходы	322	(3)	–	2,726	<b>3,045</b>
<b>Итого доходы</b>	<b>86,825</b>	<b>8,137</b>	<b>6,662</b>	<b>2,861</b>	<b>104,485</b>
Процентные расходы	(27,311)	–	(41)	(230)	<b>(27,582)</b>
Комиссионные расходы	(5,777)	(1,463)	(282)	(1)	<b>(7,523)</b>
(Расходы) / доходы по кредитным убыткам	(8,158)	4	(31)	32	<b>(8,153)</b>
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(1,400)	–	–	<b>(1,400)</b>
Претензии начисленные, нетто	–	(2,806)	–	–	<b>(2,806)</b>
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5)	–	–	–	<b>(5)</b>
Чистые убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	(5,421)	(1)	(16,427)	–	<b>(21,849)</b>
Расходы на персонал	(10,186)	(938)	(303)	(1,102)	<b>(12,529)</b>
Прочие общие и административные расходы	(7,979)	(333)	(129)	(592)	<b>(9,033)</b>
<b>Итого расходы</b>	<b>(64,837)</b>	<b>(6,937)</b>	<b>(17,213)</b>	<b>(1,893)</b>	<b>(90,880)</b>
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>21,988</b>	<b>1,200</b>	<b>(10,551)</b>	<b>968</b>	<b>13,605</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					<b>(1,466)</b>
<b>Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу</b>					<b>12,139</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>					
Поступления основных средств	–	–	–	839	<b>839</b>
Износ и амортизация	(1,944)	(18)	(8)	(35)	<b>(2,005)</b>

\* неаудировано

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 31. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, завершившихся 31 марта 2021, может быть представлена следующим образом:

	<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	51,835	134	16	80	<b>52,065</b>
Прочие процентные доходы	273	25	221	–	<b>519</b>
Доходы / (расходы) по кредитным убыткам	2,431	(14)	–	–	<b>2,417</b>
Комиссионные доходы	7,906	7	384	–	<b>8,297</b>
Заработанные страховые премии, брутто	–	4,510	–	–	<b>4,510</b>
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	238	–	–	–	<b>238</b>
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	4,659	159	294	–	<b>5,112</b>
Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	2,352	–	(178)	–	<b>2,174</b>
Прибыли / (убытки) от восстановления / (создания) прочих резервов	335	19	(12)	(19)	<b>323</b>
Прочие операционные (расходы) / доходы	989	30	(7)	1,775	<b>2,787</b>
<b>Итого доходы</b>	<b>71,018</b>	<b>4,870</b>	<b>718</b>	<b>1,836</b>	<b>78,442</b>
Процентные расходы	(34,473)	–	2	(324)	<b>(34,795)</b>
Комиссионные расходы	(4,105)	(905)	(25)	(4)	<b>(5,039)</b>
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(1,576)	–	–	<b>(1,576)</b>
Претензии начисленные, нетто	–	(960)	–	–	<b>(960)</b>
Чистые (убытки) / прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18)	(1)	–	1	<b>(18)</b>
Расходы на персонал	(10,348)	(744)	(196)	(471)	<b>(11,759)</b>
Прочие общие и административные расходы	(7,873)	(224)	(80)	(365)	<b>(8,542)</b>
<b>Итого расходы</b>	<b>(56,817)</b>	<b>(4,410)</b>	<b>(299)</b>	<b>(1,163)</b>	<b>(62,689)</b>
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>14,201</b>	<b>460</b>	<b>419</b>	<b>673</b>	<b>15,753</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					<b>(1,213)</b>
<b>Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу</b>					<b>14,540</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>					
Поступления основных средств	449	–	–	–	<b>449</b>
Износ и амортизация	(1,946)	(14)	(5)	(17)	<b>(1,982)</b>

\* неаудировано

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

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
<b>Доходы</b>		
Всего дохода отчетных сегментов	104,485	12,721
Исключение дохода по операциям между сегментами	(359)	(376)
<b>Консолидированный доход за период</b>	<b>104,126</b>	<b>12,345</b>
<b>Прибыль или убыток</b>		
Всего прибыли отчетных сегментов	12,139	14,540
<b>Консолидированная прибыль за период</b>	<b>12,139</b>	<b>14,540</b>



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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 31. Анализ по сегментам, продолжение

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
<b>Активы</b>		
Всего активов отчетных сегментов	2,825,713	3,146,590
Исключение активов по операциям между сегментами	(150,276)	(150,596)
<b>Консолидированные активы</b>	<b>2,675,437</b>	<b>2,995,994</b>
<b>Обязательства</b>		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,201,969	2,530,357
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(11,338)	(11,616)
<b>Консолидированные обязательства</b>	<b>2,190,631</b>	<b>2,518,741</b>

Информация по географическим регионам на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, а также за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	<i>Доходы за три месяца, завершившихся 31 марта</i>		<i>Долгосрочные активы, на</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Республика Казахстан	96,140	110,213	7,968	111,936
Кыргызская Республика	8,345	6,533	–	5,968
Российская Федерация	–	–	4,753	–
<b>Всего</b>	<b>104,485</b>	<b>116,746</b>	<b>12,721</b>	<b>117,904</b>

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 три месяца, завершившихся 31 марта 2022 и 2021 годов, у отчетных сегментов Группы не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

### 32. 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>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года (неаудировано)</i>
Обязательства по кредитным картам	6,969	1,567
Финансовые гарантии выпущенные	4,180	12,124
Аккредитивы	735	5,113
	<b>11,884</b>	<b>18,804</b>

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.

### 32. 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 31 марта 2022 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2021 года: не имеет).

### 33. Операции между связанными сторонами

#### Отношения контроля

На 31 марта 2022 года и на 31 декабря 2021 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (Примечание 1).

По состоянию на 31 марта 2022 года и на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций..

#### Операции с ключевым управленческим персоналом

##### Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, завершившихся 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
<b>Расходы на персонал</b>		
Ключевой управленческий персонал	777	291

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	31 марта 2022 года (неаудировано)	Средняя ставка вознагражде- дения, % в год	31 декабря 2021 года (неаудировано)	Средняя ставка вознагражде- дения, % в год
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,595	3.12	2,386	3.01
Прочие обязательства	4,081	–	4,663	–

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

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Процентные расходы	(7)	(3)
Прочие операционные расходы	(3)	–
<b>Итого</b>	<b>(10)</b>	<b>(3)</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**33. Операции между связанными сторонами, продолжение**

**Операции с участием прочих связанных сторон**

По состоянию на 31 марта 2022 года (неаудировано) остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года (неаудировано), 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	
<b>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>Активы</b>							
<i>Производные финансовые инструменты</i>							
Форвардные контракты (Примечание 14)	–	–	–	–	25,316	–	<b>25,316</b>
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>							
В тенге							
Основной долг	–	–	–	–	946	14.01	<b>946</b>
Прочие активы	–	–	–	–	1,261	–	<b>1,261</b>
<b>Обязательства</b>							
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>							
В тенге							
В долларах США	–	–	4	–	78,475	7.67	<b>78,479</b>
В прочей валюте	–	–	2,167	–	198,878	0.13	<b>201,045</b>
Прочие обязательства	–	–	–	–	7,247	1.00	<b>7,247</b>
	–	–	–	–	604	–	<b>604</b>
<b>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	–	–	–	–	136	–	<b>136</b>
Процентные расходы	–	–	–	–	(1,597)	–	<b>(1,597)</b>
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	(6,129)	–	<b>(6,129)</b>
Прочие доходы	–	–	–	–	8	–	<b>8</b>
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(41)	–	<b>(41)</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Операции между связанными сторонами, продолжение

#### Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2021 года (неаудировано), остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано), 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	
<b>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>Активы</b>							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>							
В долларах США	–	–	–	–	487	–	<b>487</b>
В прочей валюте	–	–	–	–	74	–	<b>74</b>
<i>Производные финансовые инструменты</i>							
Форвардные контракты (Примечание 14)	–	–	–	–	8,847	–	<b>8,847</b>
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>							
В тенге	–	–	–	–	1,003	14.01	<b>1,003</b>
Основной долг	–	–	–	–	1,287	–	<b>1,287</b>
<i>Прочие активы</i>							
<b>Обязательства</b>							
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>							
В тенге	–	–	1	–	79,838	7.67	<b>79,839</b>
В долларах США	–	–	2,331	–	132,603	0.13	<b>134,934</b>
В прочей валюте	–	–	–	–	6,815	1.00	<b>6,815</b>
Прочие обязательства	–	–	–	–	128	–	<b>128</b>
<b>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	–	–	–	–	34	–	<b>34</b>
Процентные расходы	–	–	–	–	(1,426)	–	<b>(1,426)</b>
Комиссионные доходы	–	–	–	–	2	–	<b>2</b>
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	1,559	–	<b>1,559</b>
Прочие доходы	–	–	–	–	513	–	<b>513</b>
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(37)	–	<b>(37)</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 34. 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 31 марта 2022 года (неаудировано):

	<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>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	915,218	–	<b>915,218</b>	<b>915,218</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	33,146	–	<b>33,146</b>	<b>33,146</b>
Торговые ценные бумаги	47,395	–	–	<b>47,395</b>	<b>47,395</b>
Производные финансовые инструменты	25,403	–	–	<b>25,403</b>	<b>25,403</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	349,562	<b>349,562</b>	<b>349,562</b>
Кредиты, выданные клиентам	17,389	868,632	–	<b>886,021</b>	<b>878,096</b>
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	86,244	–	<b>86,244</b>	<b>86,029</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	105,867	<b>105,867</b>	<b>105,867</b>
Страховые премии	–	8,452	–	<b>8,452</b>	<b>8,452</b>
Прочие финансовые активы	–	29,018	–	<b>29,018</b>	<b>29,018</b>
	<b>90,187</b>	<b>1,940,710</b>	<b>455,429</b>	<b>2,486,326</b>	<b>2,478,186</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	38,763	–	<b>38,763</b>	<b>38,823</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,497,331	–	<b>1,497,331</b>	<b>1,524,023</b>
Производные финансовые инструменты	55	–	–	<b>55</b>	<b>55</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	245,216	–	<b>245,216</b>	<b>236,880</b>
Субординированные долги	–	191,955	–	<b>191,955</b>	<b>204,654</b>
Обязательства по аренде	–	4,981	–	<b>4,981</b>	<b>4,981</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	–	–	<b>–</b>	<b>–</b>
Прочие финансовые обязательства	–	6,424	–	<b>6,424</b>	<b>6,424</b>
	<b>55</b>	<b>1,984,670</b>	<b>–</b>	<b>1,984,725</b>	<b>2,015,840</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 34. 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 2021 года (неаудировано):

	<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>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,158,235	–	<b>1,158,235</b>	<b>1,158,235</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	35,938	–	<b>35,938</b>	<b>35,938</b>
Торговые ценные бумаги	76,407	–	–	<b>76,407</b>	<b>76,407</b>
Производные финансовые инструменты	8,858	–	–	<b>8,858</b>	<b>8,858</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	318,990	<b>318,990</b>	<b>318,990</b>
Кредиты, выданные клиентам	17,910	832,045	–	<b>849,955</b>	<b>839,033</b>
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	221,759	–	<b>221,759</b>	<b>222,686</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,159	<b>104,159</b>	<b>104,159</b>
Страховые премии	–	6,932	–	<b>6,932</b>	<b>6,932</b>
Прочие финансовые активы	–	24,557	–	<b>24,557</b>	<b>24,557</b>
	<b>103,175</b>	<b>2,279,466</b>	<b>423,149</b>	<b>2,805,790</b>	<b>2,795,795</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	54,786	–	<b>54,786</b>	<b>53,295</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,803,593	–	<b>1,803,593</b>	<b>1,805,918</b>
Производные финансовые инструменты	414	–	–	<b>414</b>	<b>414</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	244,320	–	<b>244,320</b>	<b>214,895</b>
Субординированные долги	–	188,871	–	<b>188,871</b>	<b>187,066</b>
Обязательства по аренде	–	4,937	–	<b>4,937</b>	<b>4,937</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	9,988	–	<b>9,988</b>	<b>9,988</b>
Прочие финансовые обязательства	–	6,883	–	<b>6,883</b>	<b>6,883</b>
	<b>414</b>	<b>2,313,378</b>	–	<b>2,313,792</b>	<b>2,283,396</b>

## 34. 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 31 марта 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

- ставки дисконтирования от 15.13% до 16.48% в год, от 6.00% до 30.00% в год и от 4.70% до 26.00% 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 2021 года: 13.26% до 15.62% в год, от 6.00% до 31.00% в год и от 4.40% до 23.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.52% до 37.28% в год и от 8.00% до 31.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в сомах, соответственно (на 31 декабря 2021 года: от 9.52% до 33.70% в год и от 7.00% до 31.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 0.30% до 10.30% в год, от 0.01% до 14.00% в год, и от 0.50% до 13.00% 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 2021 года: от 0.40% до 7.50% в год, от 0.01% до 13.00% в год, и от 0.6% до 8.4% в год, соответственно);

## 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования от 11.70% до 15.90% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге, 5.65% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в долларах США (на 31 декабря 2021 года: от 13.80% до 14.60% в год, и 5.30% в год в долларах США);
- ставка дисконтирования от 11.64% до 15.90% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2021 года: от 13.82% до 14.64% 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 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>На 31 марта 2022 года (неаудировано)</b>					
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:</b>					
- производные финансовые инструменты	31 марта 2022	-	25,403	-	<b>25,403</b>
- производные финансовые обязательства	31 марта 2022	-	55	-	<b>55</b>
- торговые ценные бумаги	31 марта 2022	27,727	19,203	465	<b>47,395</b>
- кредиты, выданные клиентам	31 марта 2022	-	-	17,389	<b>17,389</b>
<b>Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>					
- корпоративные акции	31 марта 2022	-	30,703	-	<b>30,703</b>
<b>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 марта 2022	7,232	311,627	-	<b>318,859</b>
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 марта 2022	-	105,867	-	<b>105,867</b>



### 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

#### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

На 31 декабря 2021 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:</b>					
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2021	–	8,858	–	<b>8,858</b>
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2021	–	414	–	<b>414</b>
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2021	54,976	21,431	–	<b>76,407</b>
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021	–	–	17,910	<b>17,910</b>
<b>Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>					
- корпоративные акции	31 декабря 2021	–	29,540	–	<b>29,540</b>
<b>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2021	12,587	276,863	–	<b>289,450</b>
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2021	–	104,159	–	<b>104,159</b>

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 марта 2022 года и на 31 декабря 2021, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 марта 2022 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 311,627 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 276,863 миллиона тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 105,867 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 104,159 миллионов тенге).

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 и 2021 годов, 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 16.28% до 19.30% в год (на 31 декабря 2021 года: от 16.28% до 19.30% 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.

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 34. 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 уровня 3</i>	
	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>На 1 января</b>	17,910	29,202
Чистые процентные доходы (Примечание 5)	51	266
Проценты уплаченные	(480)	(4,472)
Чистые расходы от изменения справедливой стоимости (Примечание 8)	(92)	339
<b>На 31 марта</b>	<b>17,389</b>	<b>25,335</b>

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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств

<b>На 31 марта 2022 (неаудировано)</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	915,218	–	915,218	<b>915,218</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	33,146	–	33,146	<b>33,146</b>
Кредиты, выданные клиентам	–	624,971	235,736	860,707	<b>868,632</b>
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,584	65,445	–	86,029	<b>86,244</b>
Прочие финансовые активы	–	29,018	–	29,018	<b>29,018</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	38,823	–	38,823	<b>38,763</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,524,023	–	1,524,023	<b>1,497,331</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	236,880	–	236,880	<b>245,216</b>
Субординированные долги	–	204,654	–	204,654	<b>191,955</b>
Обязательства по аренде	–	4,981	–	4,981	<b>4,981</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	6,424	–	6,424	<b>6,424</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***34. 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 2021 (неаудировано)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,158,235	–	1,158,235	1,158,235
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	35,938	–	35,938	35,938
Кредиты, выданные клиентам	–	587,889	233,234	821,123	832,045
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,060	195,577	7,049	222,686	221,759
Прочие финансовые активы	–	24,557	–	24,557	24,557
<b>Обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	53,295	–	53,295	54,786
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,507,374	298,544	1,805,918	1,803,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	214,895	–	214,895	244,320
Субординированные долги	–	187,066	–	187,066	188,871
Обязательства по аренде	–	4,937	–	4,937	4,937
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	9,988	–	9,988	9,988
Прочие финансовые обязательства	–	6,883	–	6,883	6,883

**35. События после отчетной даты**

08 апреля 2022 года, решением Совета Директоров, Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «ОУСА ЮГ» в виде передачи имущества в качестве вклада в сумме 3,792 миллиона тенге.

25 апреля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение установить базовую ставку на уровне 14.00% годовых с процентным коридором +/- 1,00 п.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 15.00%, а по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности – 13.00%.