



2022



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ



ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение руководства	3
Jusan Сегодня	5
Наша миссия, видение, ценности	6
Основные события 2022 года	8
История развития Банка	10
Ключевые показатели 2022 года	11
Финансовые и бизнес-индикаторы (динамика роста)	14
Текущие условия развития экономики и банковского сектора	15
Обзор экономики и банковского сектора	16
Наши конкурентные преимущества	30
НАША БИЗНЕС-МОДЕЛЬ И СТРАТЕГИЯ	32
Стратегические цели на 2022-2025 годы	34
Результаты бизнеса	36
Jusan Business	37
Jusan Retail	42
Jusan Private Banking	50
Финансовые результаты	54
Управление рисками	67
Устойчивое развитие (ESG)	74
Корпоративное управление	75
Социальная ответственность	91
Экологичность	97
Аудиторский отчет независимого аудитора	104
Консолидированный финансовый отчет	107
Глоссарий	156
Информация для инвесторов	158



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

НУРДАУЛЕТ АЙДОСОВ

Член Совета директоров,
Председатель Правления
Jusan Bank



Уважаемые клиенты, акционеры, партнеры и коллеги!

Рад представить Вашему вниманию Годовой отчет Jusan Bank за 2022 год.

Важнейшим результатом нашей работы в минувшем году стала сильная динамика ключевых операционных показателей, а также востребованность финансовых и цифровых решений среди клиентов. Выбранная нами бизнес-модель показала свою эффективность и значительную гибкость.

По итогам 2022 года чистая прибыль Банка составила 112 миллиардов тенге, что больше аналогичного показателя предыдущего года в 2,3 раза. Активы превысили 3,1 триллионов тенге. Диверсифицированная и гибкая бизнес-модель обеспечила хорошие показатели кредитного портфеля, который достиг отметки в 1 029 миллиардов тенге за счет как корпоративного, так и розничного кредитования.

Подчеркну, что Jusan Bank является одним из наиболее устойчивых финансовых учреждений в Республике Казахстан, исполняя все требования регулятора со значительным превышением уровня пруденциальных нормативов. Собственный капитал Банка достиг 574 миллиарда тенге. По отношению капитала к активам Банк находится на первой позиции среди крупнейших банков страны. Достаточность капитала k1 составляет 29,9%, k2 – 47,4% при нормативе 8,5% и 10%, соответственно. Коэффициент текущей ликвидности k4 равен 245% при нормативе не менее 30%.

Устойчиво растет пул клиентов Банка, увеличившийся за год – до 3 миллионов юридических и физических лиц.

Эти отличные, на мой взгляд, результаты являются следствием технологической трансформации Банка, активного взаимодействия с клиентами и взвешенного корпоративного управления,

которые создают основу для нашего дальнейшего развития, даже с учетом сильной конкуренции на внутреннем рынке и расширения неопределенности в глобальной экономике.

Подчеркну, что отмеченные выше показатели являются достижением всей сплоченной и профессиональной команды Jusan Bank. Коллектив Банка проделал большую работу по обеспечению качественного роста бизнеса и нашего позиционирования как успешно прогрессирующей технологической компании.

Банк продолжает ориентироваться на ускорение цифровизации клиентского сервиса и бизнес-процессов, демонстрируя высокое качество и адаптивность своей экосистемы, которая выстраивается совместно с дочерними компаниями.

Востребованные на рынке цифровые решения Jusan удовлетворяют спрос предпринимателей и розничных клиентов Банка на передовые финансовые и дистанционные продукты и услуги, в том числе способствующие расширению финансовой инклюзии. В 2022 году благодаря значительным инвестициям в цифровые технологии мы существенно расширили продуктовую линейку онлайн сервисов, внедрили новые инновационные продукты и услуги в рамках экосистемы Jusan, сделав их более доступными для казахстанцев.

Мы нацелены на дальнейшую поддержку малого и среднего бизнеса. В отчетном периоде благодаря финансированию Банка предпринимателями было создано 175 тысяч новых рабочих мест – существенный вклад в экономическое и социальное развитие Республики Казахстан. Банк принимает активное участие в государственных программах

поддержки предпринимательства. За 2022 год Jusan Bank стал 3-м среди банков второго уровня Республики Казахстан по количеству выданных кредитов в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства.

В рамках своей экосистемы Банк развивает диверсифицированную цифровую платформу Jusan Business, которую успешно используют уже более 190 тысяч предпринимателей благодаря запуску новых продуктов, повышающих удобство их ежедневной работы. При этом уже 25 тысяч клиентов из сектора МСБ вышли на маркетплейс Jusan Магазин, получив качественный онлайн канал для реализации своей продукции и услуг.

Мы ведем честный, открытый и социально ответственный бизнес.

В данном контексте отмечу, что в 2022 году в Банке продолжилась корпоративная ESG-трансформация, целью которой является внедрение лучшего опыта ответственного ведения банковской деятельности на основе Целей устойчивого развития ООН.

Jusan Bank одним из первых в стране получил международный ESG-рейтинг от агентства S&P Global Corporate Sustainability Assessment. Мы намерены далее улучшать наши ESG практики, в том числе с учетом участия Jusan Bank в крупнейшей международной деловой инициативе – Глобальном договоре ООН.

Важные приоритеты для нас – развитие человеческого капитала, повышение климатической устойчивости Банка и расширенная поддержка казахстанского образования.

Хочу поблагодарить клиентов, акционеров и парт-

неров Банка за оказанное доверие, вовлеченность и плодотворное взаимодействие в минувшем году. Мы с уверенностью смотрим в будущее и работаем над достижением новых амбициозных целей в расчете на долгосрочную перспективу.

”

рост кредитного портфеля* по итогам

12 месяцев

составил

8%

в денежном выражении

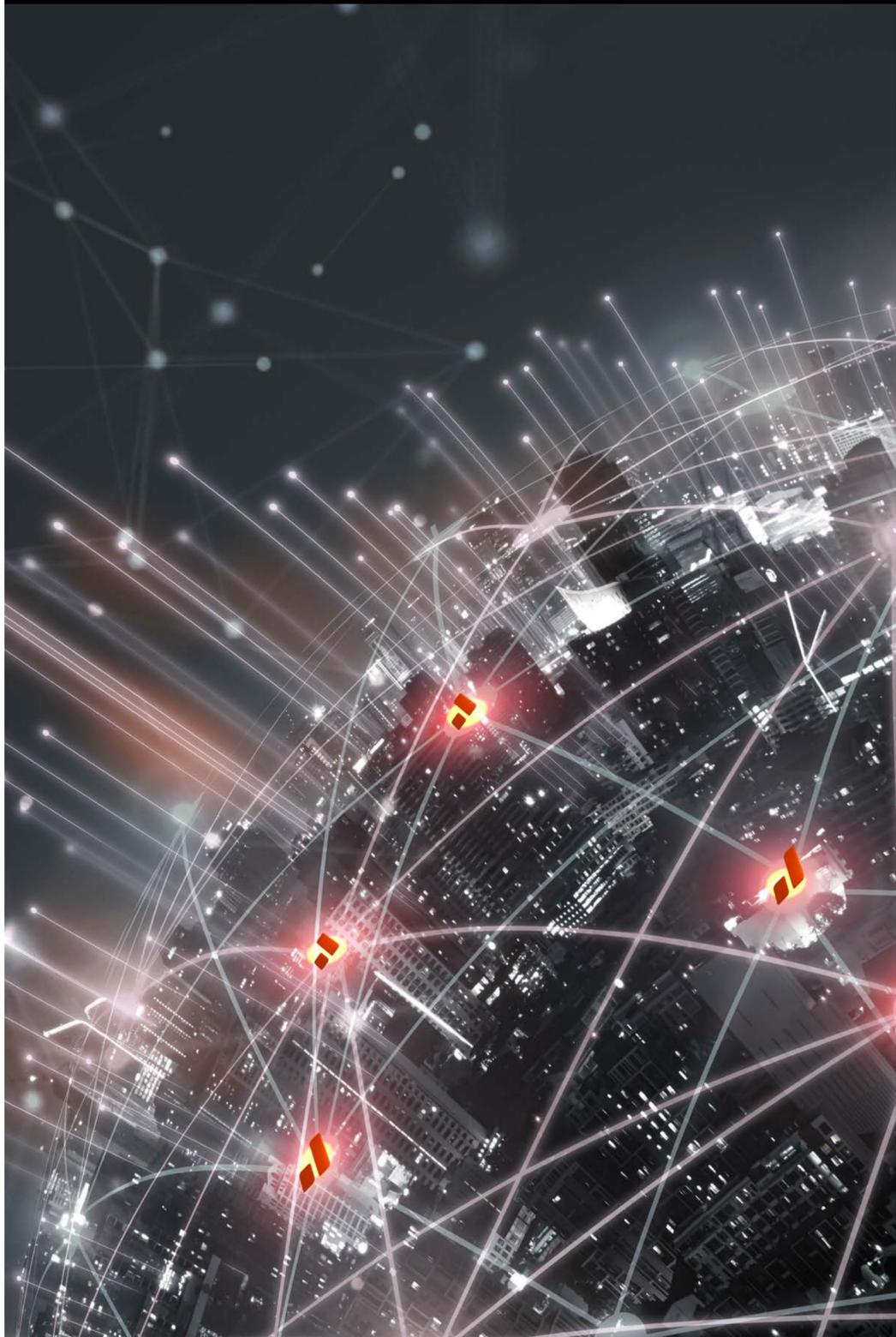
75 млрд ТГ

составил

1029 млрд ТГ

*с учетом приобретенного права требования к Министерству финансов РК по векселю

”



JUSAN СЕГОДНЯ

Jusan Bank (Jusan, Банк) - универсальный банк, предлагающий широкий спектр финансовых услуг и продуктов юридическим и физическим лицам. Банк действует на основании лицензии от 7 апреля 2021 года № 1.2.35/225/37, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Jusan Bank сегодня – один из самых устойчивых финансовых институтов Казахстана, ДНК которого базируется на корпоративных стандартах ведущих международных банков ABN AMRO и RBS.

Благородная миссия Банка по развитию человеческого капитала в Казахстане через вклад в качественное образование реализуется через систему школ НИШ и Nazarbayev University. Банк является частью эндаумент фонда New Generation Foundation.

Jusan Bank создал уникальную финансовую экосистему, доступную через единое мобильное приложение Jusan, в котором собраны все банковские услуги, страхование, маркетплейс, инве-

стирование, образовательные курсы и услуги мобильного оператора.

На 1 января 2023 года филиальная сеть Jusan Bank представлена 118 отделениями (19 филиалами и 116 структурными подразделениями) во всех регионах республики, занимая по этому показателю 4-е место среди банков Казахстана. Головной офис Банка располагается в Алматы.

Банк насчитывает более 3 млн клиентов и более 6 тыс. сотрудников, создающих продукты и сервисы для удовлетворения запросов населения и бизнеса.

За короткий период Банк совершил эволюционный скачок от традиционного банкинга к цифровой экосистеме, комплексно решающей потребности в финансовых и нефинансовых услугах. Опыт и профессионализм команды позволили также успешно интегрировать и оздоровить портфели и системы приобретенных банков Цеснабанк и АТФБанк.

НАША МИССИЯ, ВИДЕНИЕ, ЦЕННОСТИ

МИССИЯ

«Мы способствуем успеху и росту благосостояния наших клиентов, сохраняя и преумножая их сбережения, предоставляя преимущества инновационной экосистемы».

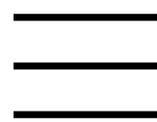
ВИДЕНИЕ

Удобная и безопасная цифровая платформа на основе надежного банка, которая является неотъемлемой частью жизни каждого казахстанца.

ЦЕННОСТИ

ТОП - технологичность, открытость и персонализация.

Наши ценности являются драйвером развития банка и корпоративной культуры.



ОСНОВНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ БАНКА ЯВЛЯЮТСЯ (ТОП):



ТЕХНОЛОГИЧНОСТЬ

во всех продуктах и процессах.

ОТКРЫТОСТЬ

как к чему-то новому, будь то технология или принцип управления, так и прозрачность в виде прозрачности в работе и во всех процессах.

ПЕРСОНАЛИЗАЦИЯ

в подборе решений для каждого клиента (клиентоориентированность) и ориентация на высокий результат.

Поддерживая эти ценности, Банк стремится стать надежным помощником в создании полезных и удобных сервисов для клиентов, развиваясь вместе с технологическим прогрессом и адаптируясь под новый образ жизни своих клиентов.



JUSAN

ОСНОВНЫЕ
СОБЫТИЯ
2022 ГОДА



УСПЕХ КОМАНДЫ ПРОФЕССИОНАЛОВ

- По итогам международного конкурса Banking Awards 2022 финансового издания CFI.co, Jusan Bank получил две награды: Банк повторно назван Best Bank – Kazakhstan 2022, а также отмечен «За существенный вклад в диверсификацию экономики Казахстана 2022».
- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг Jusan Bank на уровне «В1» и повысило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный».
- Принята 3-летняя Стратегия развития Банка, в основе которой заложена новая бизнес-модель, основанная на принципах клиентоориентированности.
- Выпущен первый публичный отчет об устойчивом развитии по стандарту GRI и международная верификация расчета углеродного следа Банка с целью его снижения в ближайшей перспективе.
- Разработана и внедрена долгосрочная ESG-стратегия с целью прозрачности и этичности ведения бизнеса. S&P Global Corporate Sustainability Assessment оценило деятельность Jusan Bank в области устойчивого развития (ESG), присвоив оценку на уровне 23/100, что является одним из высоких рейтингов среди БВУ Казахстана.
- Реализован амбициозный проект Банка - IT-школы Jusan Singularity и Jas Ventures. Школа Jas Ventures выпустила 100 высококвалифицированных и талантливых специалистов, которые дополнили команду Jusan Bank.
- По исследованию KPMG Caspian Banks Security Review 2022, Jusan занял 1-е место среди всех БВУ РК по кибербезопасности, то есть по защите данных клиентов и своих цифровых систем.
- В рейтинге международной организации Marksw Webb, специализирующейся на ренкинге цифровых банков, Jusan занял 1-е и 2-е место среди лучших банковских мобильных приложений Казахстана.
- Согласно исследованию агентства Zima Blue, Jusan стал №1 альтернативным банком среди пользователей, меняющих банк и занял 3-е место по узнаваемости бренда среди банков.

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ

Кратко история эволюции Jusan отражена во взаимодействии нашего клиента с сервисом. Сегодня в одном приложении ему доступны: онлайн-банкинг, управление личными сбережениями и инвестициями, ведение и операционный контроль бизнеса, онлайн-кредитование и онлайн-магазин с доступом к рассрочке при приобретении товаров и услуг, формирование налоговой отчетности, обучение и финансовая аналитика, путешествия и страхование, мобильная связь и возможность обучения детей финансовой грамотности.

2021

Трансформация – ребрендинг и амбициозная маркетинговая стратегия

- ▢ Запущен Jusan Tole (прием платежей с помощью QR)
- ▢ Внедрен онлайн-кредит для индивидуальных предпринимателей
- ▢ Запуск единой бонусной программы
- ▢ Завершено объединение Jusan Bank с АО «АТФБанк»
- ▢ Запущен виртуальный OGO Bank в коллаборации с АО «KCELL»
- ▢ Интегрирован маркетплейс в мобильное приложение Jusan
- ▢ Принята прогрессивная маркетинговая стратегия Банка с имиджевым слоганом и главным направлением для коммуникаций: «Верим в каждого, верим в тебя»
- ▢ Jusan Bank определен НБ РК потенциально системно значимым БВУ
- ▢ Продукты и цифровая экосистема оценены на международном и локальном уровне, отмечены финансовыми изданиями Великобритании и Азии

2020

Цифровая экосистема Jusan

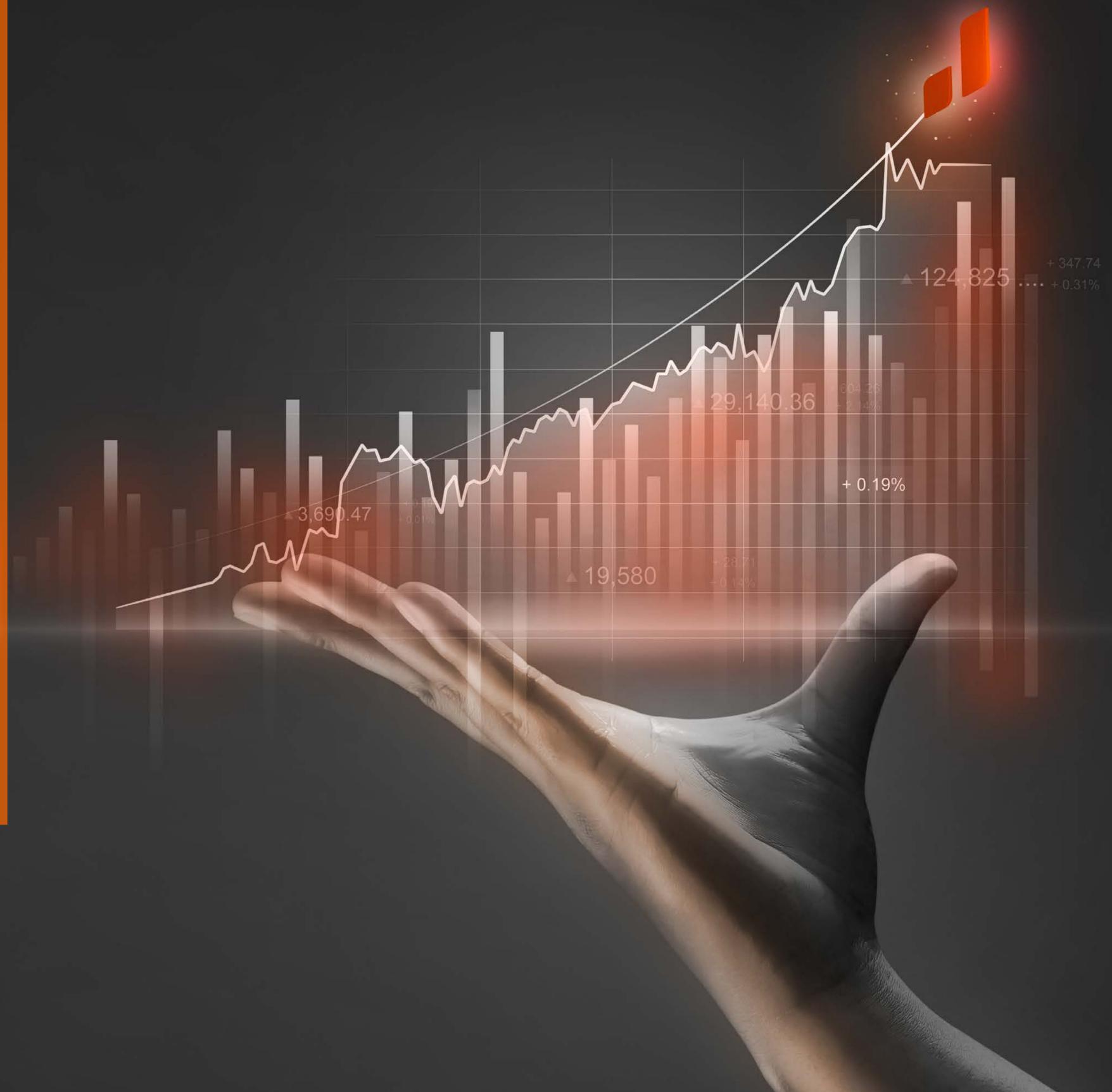
- ▢ Запущено мобильное приложение для МСБ и корпоративного сектора Jusan Business
- ▢ Банк успешно завершил процедуру независимой оценки качества активов (AQR)
- ▢ Добавлены Apple Pay и Samsung Pay
- ▢ First Heartland Jýsan Bank приобрел 99,76% акций АО «АТФБанк», который был частью австрийского Bank Austria-Creditanstalt AG и итальянского UniCredit
- ▢ Внедрен экспресс-кредит и товарный заем полностью онлайн
- ▢ Запущен виртуальный оператор Jusan Mobile

2019

Возвращение к корням

- ▢ Компания First Heartland Securities приобрела 99,5% простых акций Банка
- ▢ First Heartland Jýsan Bank провел ребрендинг с розничным брендом Jýsan Bank («Жусан банк» в казахской транскрипции)
- ▢ Начато развитие IT-платформы, запущены новые карточные продукты и мобильное приложение (Jusan, Jusan Junior)
- ▢ Развивается функциональность мобильного приложения Jusan
- ▢ Завершено объединение Jýsan Bank и First Heartland Bank
- ▢ Стартовал выпуск карт онлайн

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2022 ГОДА



Несмотря на напряженную геополитическую обстановку в мире и изменение экономической ситуации в стране, Банку удалось успешно справиться со всеми вызовами и выполнить поставленные перед ним задачи. В 2022 году Jusan Bank продолжил активно развивать свои продукты, качество сервиса и финансовую экосистему. Благодаря этому, показатели операционной деятельности Jusan Bank демонстрируют устойчивую позитивную динамику.



РОСТ

- ▢ Экосистема Банка насчитывает 3 млн клиентов
- ▢ Самый высокий рост вовлеченности в мобильное приложение Банка: на конец 2022 года MAU достигло более 1,2 млн активных пользователей Jusan App и около 114 тыс. пользователей Jusan Business
- ▢ Количество пользователей мобильным приложением Jusan выросло на 52% за 2022 год. На 255% увеличился объем покупок в онлайн-магазине Jusan
- ▢ Онлайн-магазин Jusan является №2 маркетплейсом на рынке Казахстана и позволяет МСБ реализовать свои услуги и товары в рассрочку с бесплатной доставкой
- ▢ Активная карточная база выросла на 18% в годовом выражении
- ▢ Кредитный портфель* увеличился на 8% в 2022 году
- ▢ Розничная брокерская платформа продемонстрировала экспоненциальный рост: клиентская база частных инвесторов увеличилась в 11 раз за прошлый год
- ▢ Чистые страховые премии выросли на 40% в годовом исчислении

*с учетом приобретенного права требования к Министерству финансов РК по векселю



ПРИБЫЛЬНОСТЬ

- ▢ Консолидированная чистая прибыль Банка выросла в 2.3 раза по сравнению с 2021 годом и составила 112 млрд.тенге по итогам 2022 года, а чистая прибыль согласно отдельной отчетности Банка составила 89 млрд.тенге, продемонстрировав рост почти в 9 раз, благодаря успешным мероприятиям по улучшению качества кредитного портфеля, а также достижению сбалансированной диверсификации кредитного портфеля за счет развития кредитования физических лиц и МСБ
- ▢ Почти в 2 раза увеличился объем чистого процентного дохода Банка по сравнению с показателем 2021 года

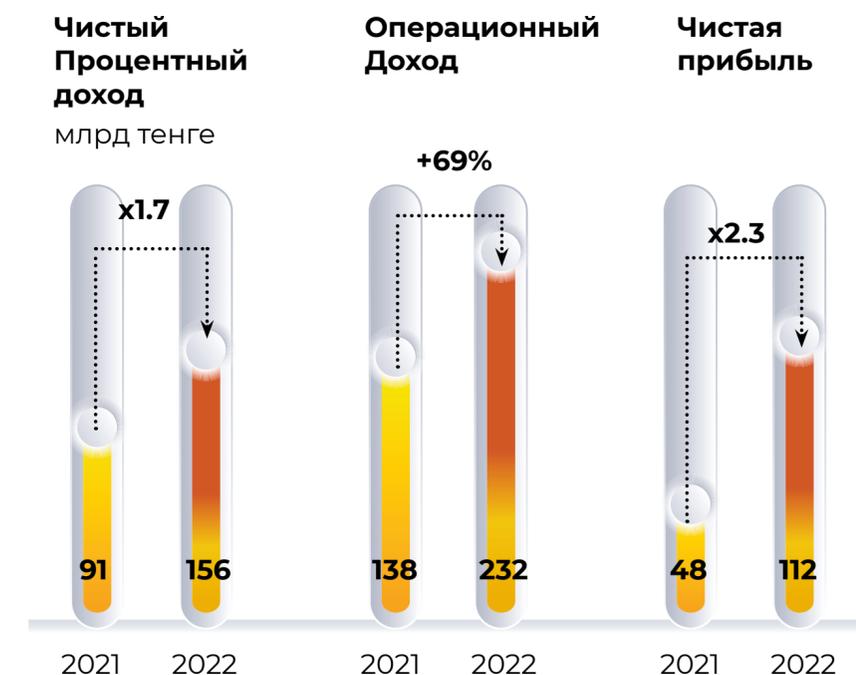
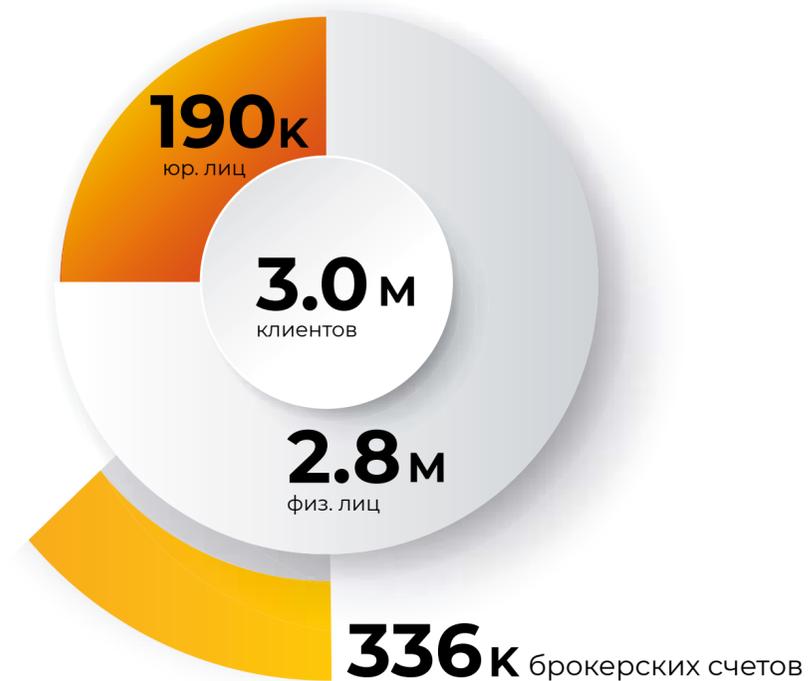
Несмотря на напряженную геополитическую обстановку в мире и изменение экономической ситуации в стране, Банку удалось успешно справиться со всеми вызовами и выполнить поставленные перед ним задачи. В 2022 году Jusan Bank продолжил активно развивать свои продукты, качество сервиса и финансовую экосистему. Благодаря этому, показатели операционной деятельности Jusan Bank демонстрируют устойчивую позитивную динамику.



ВЫСОКАЯ ЛИКВИДНОСТЬ И УСТОЙЧИВОСТЬ

- ▢ Совокупные активы выросли на 4%, до 3,12 трлн тенге. По этому показателю Jusan Bank (согласно данным НБ РК) занимает долю рынка в 6% среди банков Казахстана
- ▢ Jusan Bank является одним из самых финансово устойчивых банков страны и занимает 1-е место по отношению капитала к активам и 3-е место по размеру капитала (согласно данным НБ РК) среди крупнейших банков Казахстана. Общий капитал Jusan увеличился на 20%, до 574 млрд тенге
- ▢ Банк выполняет пруденциальные нормативы регулятора с существенным запасом, то есть значительно превышая их. Достаточность капитала - коэффициент k1 составляет 29,9%, k2 - 47,4% при нормативе 8,5% и 10%, соответственно
- ▢ Банк имеет высокий уровень покрытия резервами по неработающим займам (90+), покрывая их на 162%. Соответственно, уровень кредитного риска находится на низком уровне
- ▢ Повышен прогноз со «Стабильного» на «Позитивный» по рейтингу Moody's Investors Service по депозитам в национальной и иностранной валюте с подтверждением долгосрочного рейтинга Jusan Bank на уровне B1

В РЕЗУЛЬТАТЕ УСПЕШНОЙ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКУ УДАЛОСЬ ЗАКРЕПИТЬ ЗА СОБОЙ **СТАТУС АКТИВНО РАЗВИВАЮЩЕГОСЯ, ЗАМЕТНОГО ИГРОКА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ КАЗАХСТАНА**, ЧТО ПОЗВОЛИЛО СОХРАНИТЬ ПОЗИЦИИ В РЕЙТИНГЕ КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ СТРАНЫ.



ФИНАНСОВЫЕ И БИЗНЕС- ИНДИКАТОРЫ (ДИНАМИКА РОСТА)

АКТИВЫ

3.1 трлн ₸

4% г/г

ROA

3.6%

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

574 трлн ₸

20% г/г

ROE

21.2%

РЕЗЕРВЫ NPL90+

162 %

NPL 90+

15.9%

ТЕКУЩИЕ
УСЛОВИЯ
РАЗВИТИЯ
ЭКОНОМИКИ
И БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА



ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

2022 год характеризовался сложной экономической и общеполитической обстановкой на фоне военного конфликта между Россией и Украиной, введением взаимных политических, экономических и торговых санкций странами Запада и Россией.

Последствия от сбоев в торговых связях, которые были нарушены в период пандемии в 2019–2020 годах, усилились деглобализацией на фоне геополитической нестабильности. Наиболее ощутимым воздействием для всего мира обладала разбалансировка рыночных сил на товарных и сырьевых рынках. Она привела к устойчивому и масштабному росту цен, с которым боролась весь прошедший год большая часть стран мира.

Агрессивные антиинфляционные шаги центральных банков, которые сдерживали совокупный спрос, вместе с ростом неопределенности и вызовов, способствовали нарастанию угроз для перспектив мирового экономического роста. Вместе с этим политика нулевой терпимости, которой

придерживался Китай почти весь 2022 год, привела к одновременному сокращению спроса и ослаблению предложения со стороны экономики Поднебесной, что также негативно отражалось на глобальной экономической активности. Эти факторы в совокупности привели к ухудшению прогнозов и росту ожиданий будущей рецессии/стагфляции. Так мировая экономика, согласно прогнозам МФО, потеряв основные импульсы роста по оценкам ОЭСР и МВФ замедлилась до 3,1-3,2% по итогам 2022 года. При этом в 2023 году они ожидали еще большего замедления мировой экономики. Однако ближе к концу года стали проявляться первые признаки улучшения макроэкономической ситуации, выраженные в постепенном ослаблении инфляционного давления и сохранении положительной динамики деловой активности, которые способствовали повторному пересмотру прогнозов и формированию ожиданий по более «мягкой посадке».

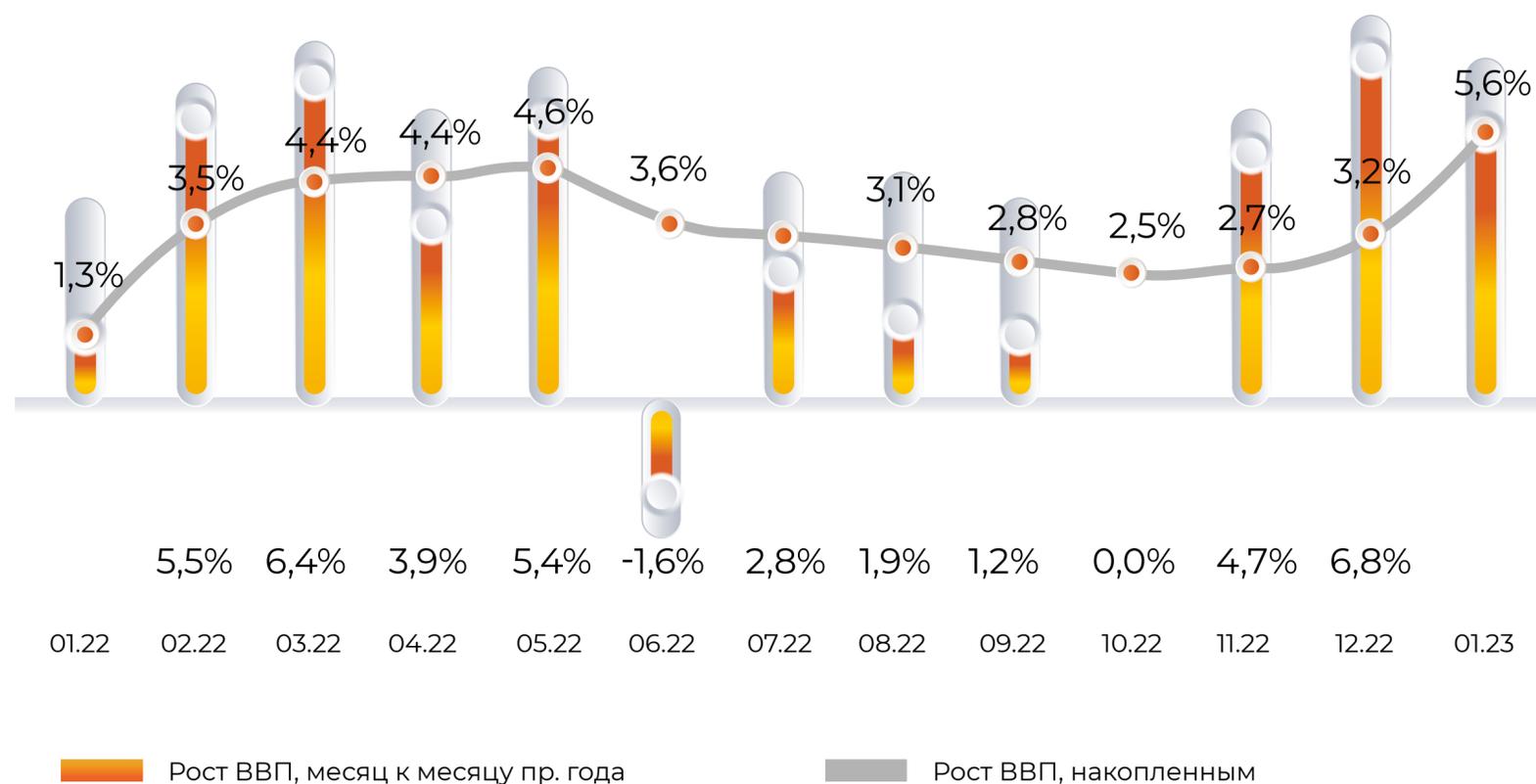
Экономика Казахстана ощутила последствия геополитической напряженности, что привело к замедлению ее роста. При этом, объем произведенного валового внутреннего продукта (ВВП) в 2022 году увеличился на 3,2% по отношению к соответствующему периоду прошлого года. Наблюдалось развитие как сектора производства товаров (+3,2%), так и производства услуг (+2,5%). Основной вклад в рост эконо-

мики в 2022 году внесли сельское хозяйство, строительство и связь. При этом наиболее негативное влияние оказал сектор промышленности.

Обработывающий сектор, несмотря на проблемы с поставками, демонстрировал неплохие темпы роста за счет развития машиностроения, продуктов питания, химической промышленности, табачных изделий и напитков. Однако в сравнении с 2021 годом снизилось производство мебели (-10,7%), фармацевтических (-10,3%) и молочных (-7,1%) продуктов. В 2022 году происходила переориентация сферы торговли в оптовый сегмент, при этом значительно замедлился рост торговли продовольственными товарами, что связано с сокращением потребительского спроса из-за высокого инфляционного давления.

Главные проблемы наблюдались в горнодобывающей промышленности. Этот сектор демонстрировал замедление роста с начала 2022 года и переход в отрицательную зону из-за перебоев в работе КТК, затянувшегося ремонта на Кашагане и проблем с поставками черных металлов в Россию. В результате, за год добыча нефти снизилась на 1,9%, природного газа – на 1%, железных руд – на 20,6% и других полезных ископаемых – на 7,6%.

Динамика ВВП

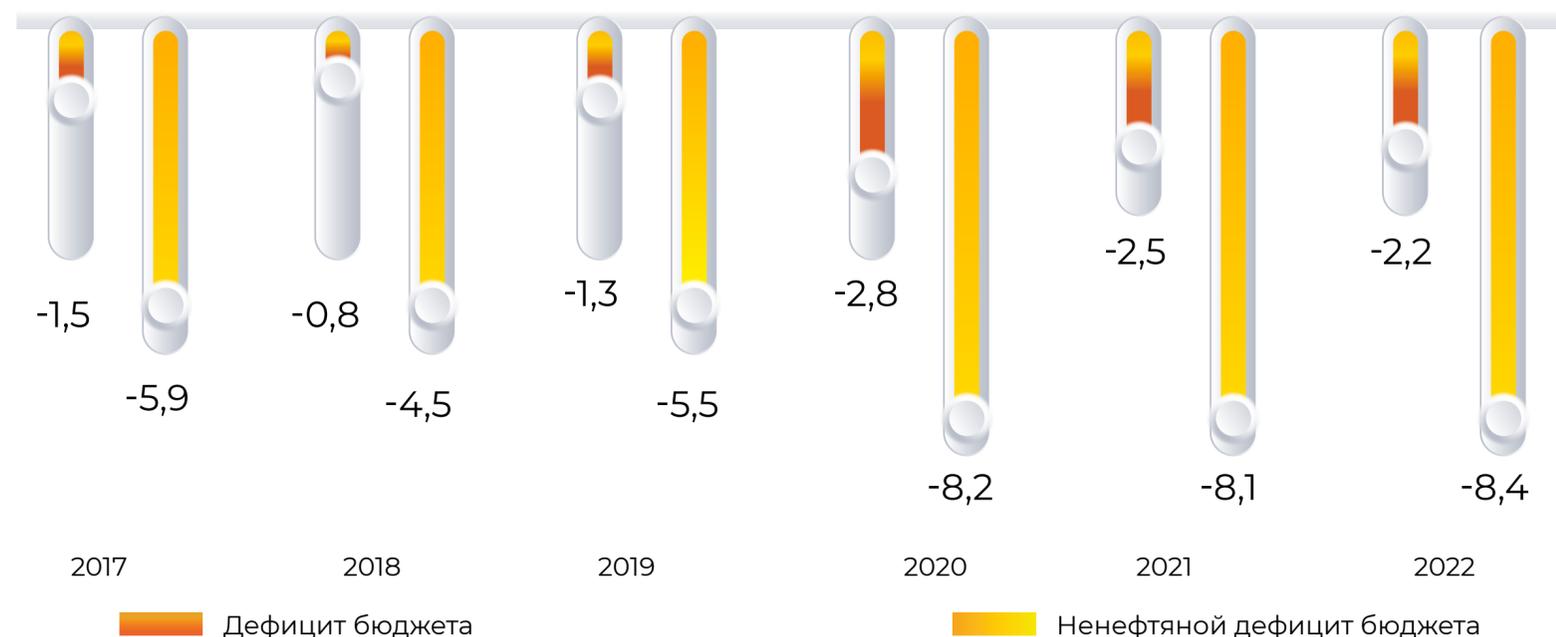


При этом Казахстан продолжал наращивать объемы внешней торговли. За 2022 год экспорт товаров относительно прошлого года вырос на 40% и составил \$84,4 млрд, а импорт – на 20,8% и составил \$50 млрд. Благоприятные условия торговли, прежде всего на мировом рынке энергоносителей, создали существенный профицит торгового баланса в 2022 году (+\$34,4 млрд). Экспорт нефти за 2022 год вырос относительно прошлого года на 51%, до \$46,9 млрд. Главной причиной роста стоимостного экспорта нефти в 2022 году стало повышение цен, поскольку прирост экспорта в физических объемах составил всего 0,3%. Также стоит отметить существенный рост стоимостного экспорта меди, ферросплавов и урана.

На текущий момент основные риски внешней торговли сконцентрированы в структуре импорта товаров. Импорт за 2022 год вырос на 20,8% относительно прошлого года. Основной рост импорта произошел за счет стран Азии и прежде всего Китая. Доля России в импорте Казахстана сократилась с 42,5% в 2021 году до 34,7% в 2022 году, при этом Китай несколько нарастил свою долю с 19,8% до 22%.

Дефицит бюджета сократился на 14% и составил 2,2 трлн тенге (в 2021 году – 2,5 трлн тенге). При этом, если из доходной части исключить поступления трансфертов из Национального Фонда и вывозные таможенные пошлины на нефть, то нефтегазовый дефицит бюджета значительно углубляется до 8,4 трлн тенге.

Дефицит бюджета, трлн тенге



Рост доходов бюджета был обеспечен за счет повышения цен на энергоресурсы во всем мире, что привело к росту налоговых поступлений на 38,4% за счет значительного увеличения поступлений по КПН, НДС и акцизам.

Исторически большая часть расходов бюджета приходится на социальные сферы: социальная помощь, социальное обеспечение и образование – почти 50% от общих расходов. При этом, в сравнении с прошлым годом отмечается значительный рост расходов на промышленность (+91,8%), оборону (+49,4%), гос. услуги общего характера (+41,5%), топливно-энергетический комплекс (+40,6%) и транспорт (+34,1%). В конце прошлого года в целях повышения

адаптивности бюджета к резкому изменению цен на энергоресурсы Правительство приняло новый проект закона «О республиканском бюджете на 2023-2025 годы», который будет ограничивать объемы трансфертов из Нацфонда и темпы роста государственных расходов, в рамках которых расходы бюджета будут расти быстрее доходов. В 2022 году на фоне замедления экономик стран остро встал вопрос ускоряющейся инфляции. В 2021 году все оценивали инфляцию как временное явление, ожидали ее замедления уже в середине 2022 года, поэтому проявляли нерешительность в принятии антиинфляционных мер. Быстрое восстановление после пандемии, обеспеченное масштабными государственными расходами и ультрамягкой монетарной политикой, привело к возникновению избыточного спроса. Логистика и производство не соответствовали быстро восстановившемуся спросу, а разрывы и задержки в цепочках поставок привели к нерыночному ценообразованию на фоне возникающих дефицитов товаров. Военный конфликт усугубил накопившиеся проблемы и вызвал в дополнение дисбалансы на рынках продовольствия и энергоресурсов. Эти события стали триггером ускорения роста цен, и приобретения инфляцией устойчивого и масштабного характера.

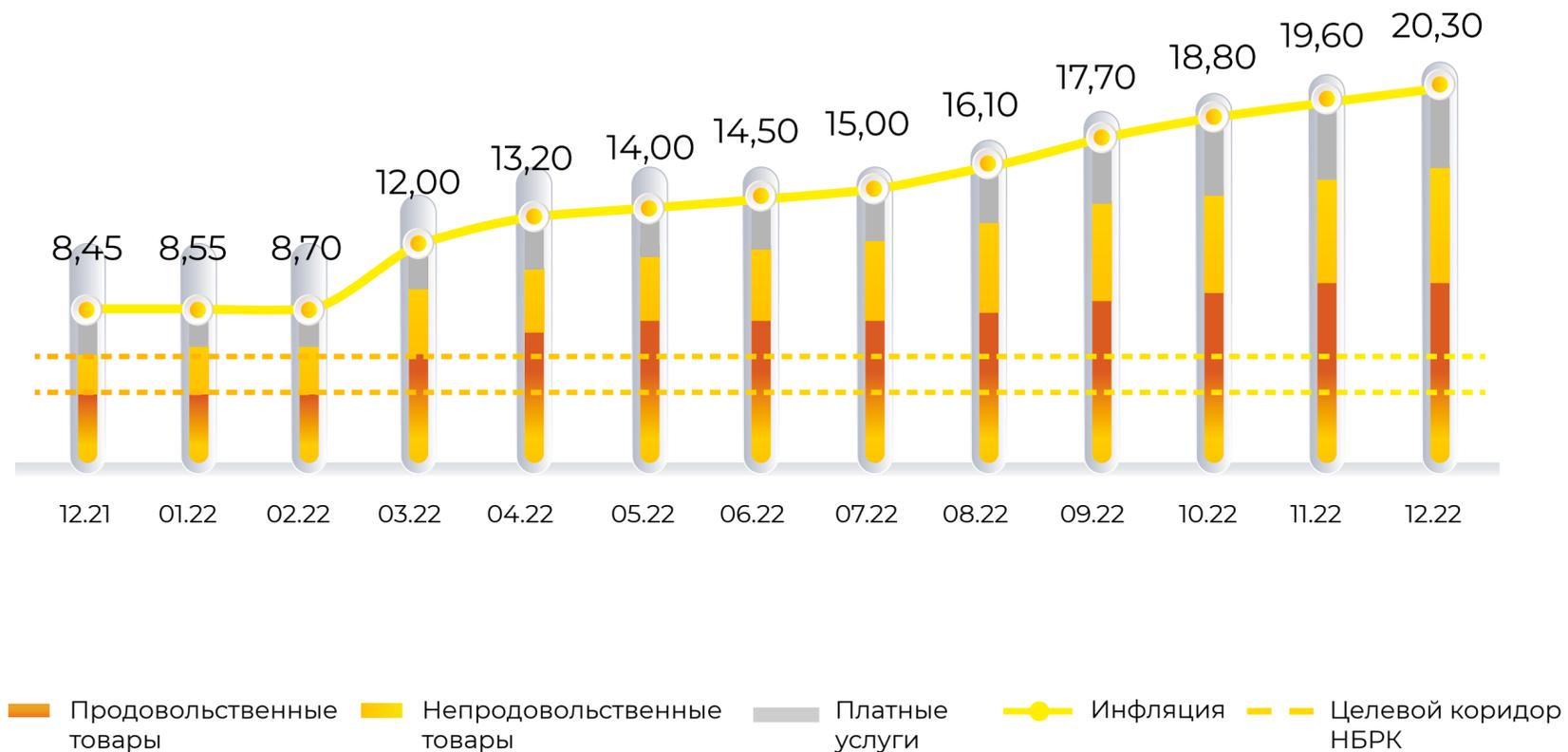
В силу уязвимости структуры нашей экономики к внешним шокам, а также геополитической напряженности в соседней стране и одновременно ключевом торговом партнере, рынок товаров и услуг находится под проинфляционным давлением. Особенно это сказалось на потребительском сегменте, так как доходы населения наиболее чувствительны к изменению цен. В годовом выражении цены на потребительскую корзину выросли с 8,4% с конца 2021 года до текущих 20,3% по итогам 2022 года. Основной вклад в рост потребительских цен вносит удорожание продуктов питания.

Вводимые ограничения со стороны России на экспорт товаров значительно сказались на продовольственной инфляции в Казахстане. Также на цены в 2022 году повлияло объявление частичной мобилизации населения в России и последовавший приток граждан соседней страны в Казахстан. Это вызвало ажиотажный всплеск цен на отдельные виды потребительских товаров и услуг.

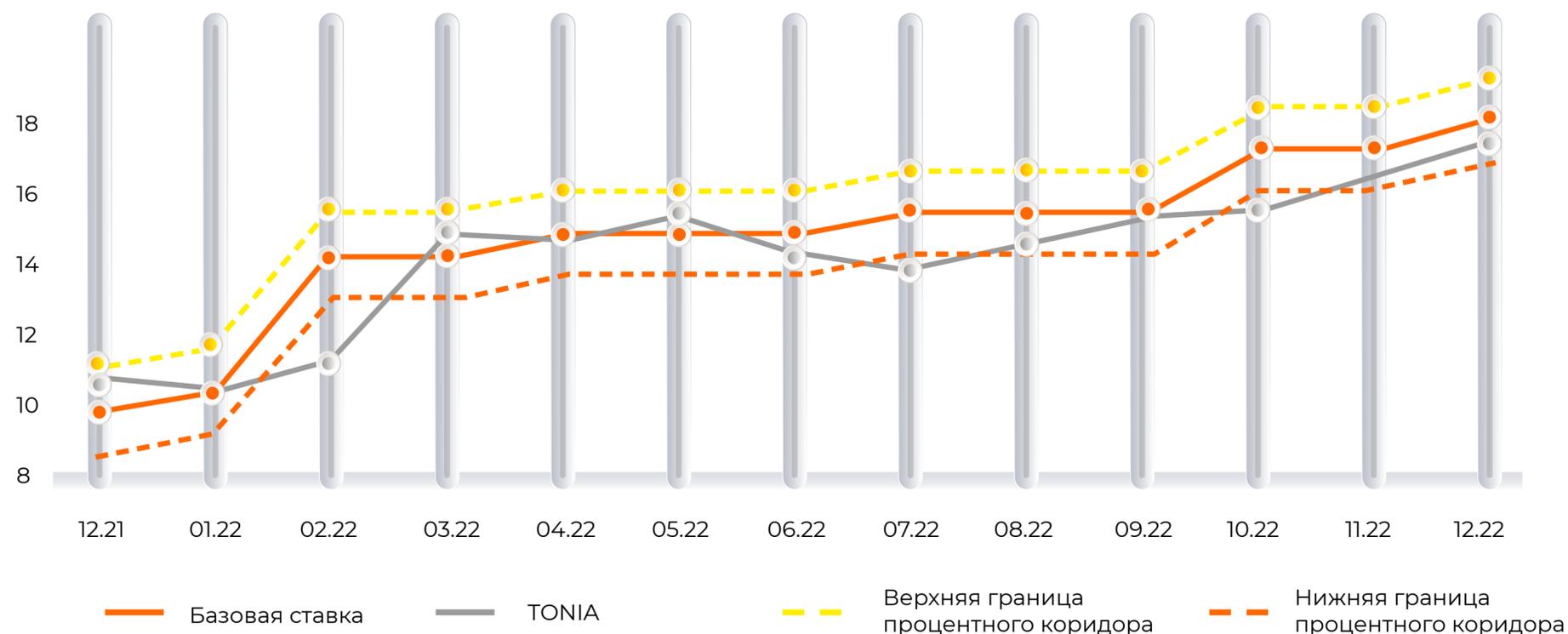
Рост инфляции также был связан с внутренними дисбалансами спроса/предложения и структурными проблемами. Внутренний потребительский спрос обеспечивается розничными кредитами, повышенными государственными расходами, а рекордно высокие инфляционные ожидания дополнительно сдвигают его в сторону текущих покупок. Со стороны предложения рост проинфляционного давления вызван ростом издержек производства (увеличение себестоимости промежуточных товаров, удорожание логистики, расширение фонда оплаты труда, не подкрепленное ростом его производительности, увеличением тарифов ЖКУ). Помимо этого, нежелательное давление оказывается ввиду существенной импортозависимости отечественного потребления. Оно проявляется через импорт инфляции посредством внешнеторговых каналов на фоне ослабления тенге, а также расходами на переориентацию импорта ввиду геополитической напряженности и взаимных санкций Запада и России.

Двухзначный рост потребительских цен стал ключевым фактором принятия Национальным Банком решения агрессивно менять денежно-кредитную политику и повышать процентные ставки в экономике. Базовая ставка за год была повышена с 9,75% годовых до текущих 16,75% для того, чтобы ограничить избыточный спрос в экономике и одновременно поддерживать инвестиционную привлекательность национальной валюты.

Инфляция, в % г/г



Динамика процентных ставок, в годовом выражении, %



Общая волатильность на мировых рынках сказалась и на курсе тенге, который даже в условиях растущей силы глобального доллара и волатильности нефтяных котировок, а также периодов низкой добычи нефти из-за перебоев на КТК, приводящих к снижению валютной выручки, ослабился за год всего на 10%. Это во многом заслуга повышения ставок по сбережениям в национальной валюте и нормализации валютных ожиданий экономических агентов, на фоне снижения волатильности обменного курса.

Для ценовой стабильности Правительство страны активно предпринимало административные меры по ограничению роста цен

(установление потолка цен на СЗПТ, мораторий на повышение тарифов ЖКУ, ограничение роста цен на ГСМ). В итоге к концу года удалось несколько замедлить рост цен.

Таким образом, в среднесрочной перспективе развитие экономики будет продолжать находиться под влиянием геополитической ситуации в мире. В этих условиях Правительство разрабатывает планы по стимулированию роста объемов производства и инвестиций, внедрению инноваций в производство, повышению занятости. Это в совокупности позволяет добиться снижения рисков для банковского сектора и позволит открыть новые возможности для развития бизнеса в стране.



ПОЗИТИВНЫЕ ДРАЙВЕРЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В СРЕДНЕСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ



Высокие цены на нефть
(80 долл. США)

Профицит торгового
баланса и рост торговли
со странами ЕС

Восстановление
цепочек поставок
и производств

Продолжение
фискального
стимулирования

Рост инвестиций
(внешние + расширение
капитальных инвести-
ций)

ТЕКУЩИЕ ВЫЗОВЫ

Сохранение высокой
инфляции

Импортозависимость

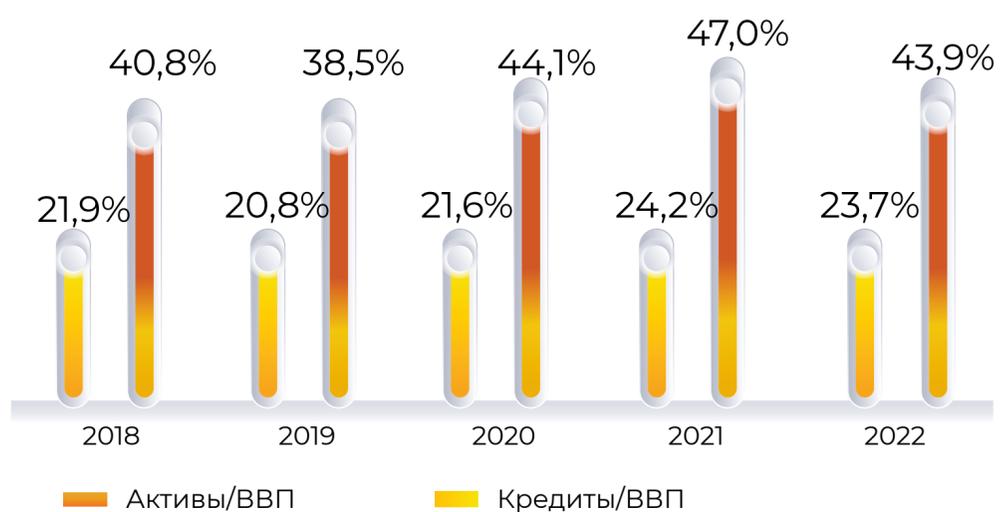
Геополитическая
обстановка





ОБЗОР БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Доля кредитов и банковских активов к ВВП, %



Для банковского сектора Казахстана 2022 год стал очередной проверкой на прочность. Ситуация на финансовом рынке оказалась под влиянием как геополитической и экономической ситуации, так и внутренних событий, произошедших в начале года. Эти шоки привели к сокращению количества участников рынка и росту концентрации в секторе. На фоне введенных санкций против России сразу два российских банка ушли с казахстанского рынка и были проданы локальным инвесторам. Одним из которых стал холдинг «Байтерек», купивший дочерний Сбербанк, что привело к увеличению доли государства на банковском рынке (количество банков со 100% участием государства в уставном капитале выросло до двух).

Несмотря на сокращение количества банков, за последние три года (2020-2022 гг.) совокупные активы банковского сектора растут двузначными темпами. В прошлом году этот показатель увеличился на 18,4%.

В секторе продолжился рост концентрации банковского сектора, показатели которого в 2022 году приблизились к высококонцентрированным рынкам. При этом, конкуренция на банковском

рынке разворачивается на фоне неценовых факторов, таких, как цифровизация и повсеместная автоматизация процессов, наличие и разветвленность экосистем, всестороннее вовлечение финансовых организаций в жизнь казахстанцев.

Ухудшение геополитической повестки и волатильность на мировых рынках привели к панике среди вкладчиков и оттоку депозитов из системы, который продолжался до начала лета. Тем не менее, по итогам года объем депозитов достиг рекордных 32 трлн тенге, годом ранее этот показатель составлял 26 трлн тенге. Интерес к вкладам в национальной валюте поддержали высокие ставки по депозитам и Программа защиты тенговых депозитов, запущенная Правительством и Национальным Банком страны.

В последние три года доля кредитов от активов банковской системы колеблется в пределах 50-55% (53,9% на конец 2022 года).

Банковский сектор демонстрирует довольно высокий рост маржинальности на фоне растущего высокодоходного розничного кредитования (в первую очередь, потребительского). Именно оно остается основным драйвером банковского кредитования.

ФОНДИРОВАНИЕ

Основным источником фондирования банковской системы выступают депозиты (69% от совокупных активов). На фоне внешнеполитической, макроэкономической неопределенности и внутренних факторов в начале 2022 года наблюдался отток депозитов. На сберегательное поведение населения и компаний повлияли также рост инфляционных ожиданий и перегрев рынка розничного кредитования.

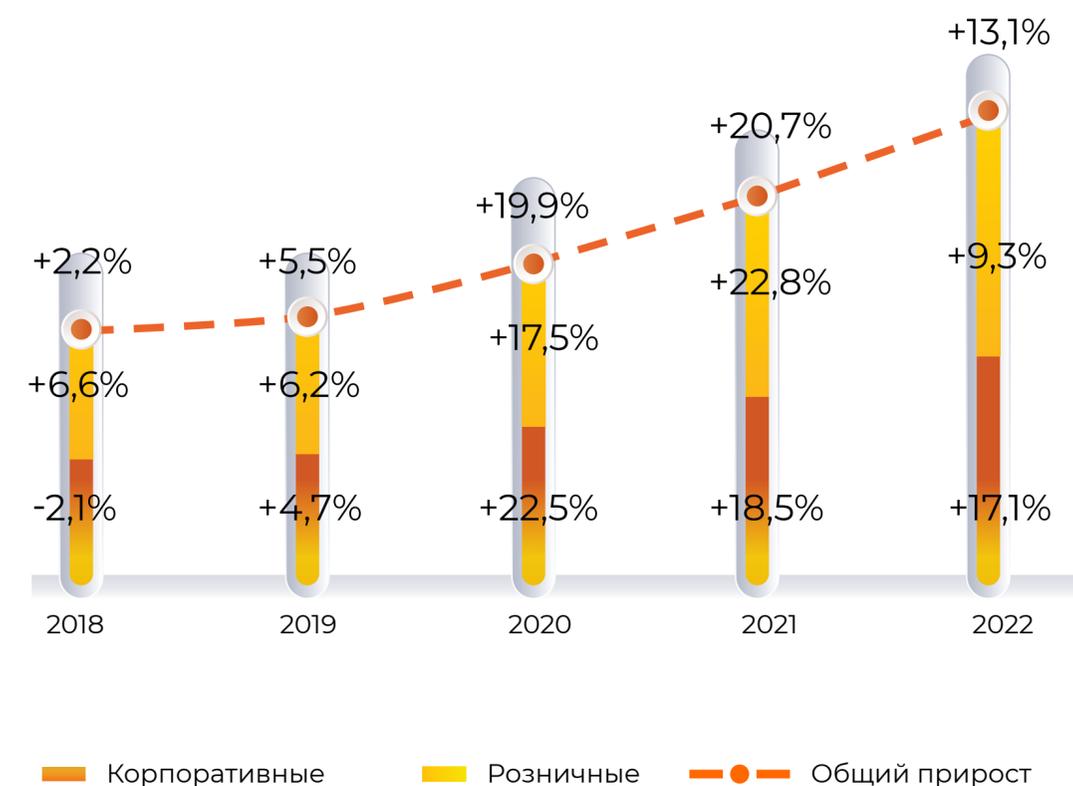
Для того, чтобы стабилизировать ситуацию на рынке в конце февраля Правительство и Нацбанк запустили Программу защиты тенговых депозитов. Государство обязалось компенсировать вклады населения в национальной валюте в размере 10% от суммы вклада, открытые до 24 февраля 2022 года, во избежание существенного оттока вкладов и роста долларизации экономики. Это позволило не допустить массового оттока вкладов и поддержать устойчивость всего сектора. Ужесточение монетарной политики путем планомерного повышения базовой ставки начало оказывать выраженный эффект со второго полугодия. Так, во второй половине года наблюдал-

ся значительный приток фондирования в банках как со стороны розничного, так и корпоративного сегмента. К концу года объем депозитов достиг рекордных 32 трлн тенге (26 трлн тенге в 2021 году).

В розничном сегменте наблюдался переток валютных вкладов в тенговые. Высокая ставка по депозитам при относительно стабильном курсе во второй половине года повысила привлекательность вкладов в национальной валюте, дополнительной поддержкой стала и объявленная государством компенсация по тенговым депозитам. В итоге, на 1 января 2023 года долларизация депозитов физических лиц составила рекордные 29,7% (34,4% в 2021 году).

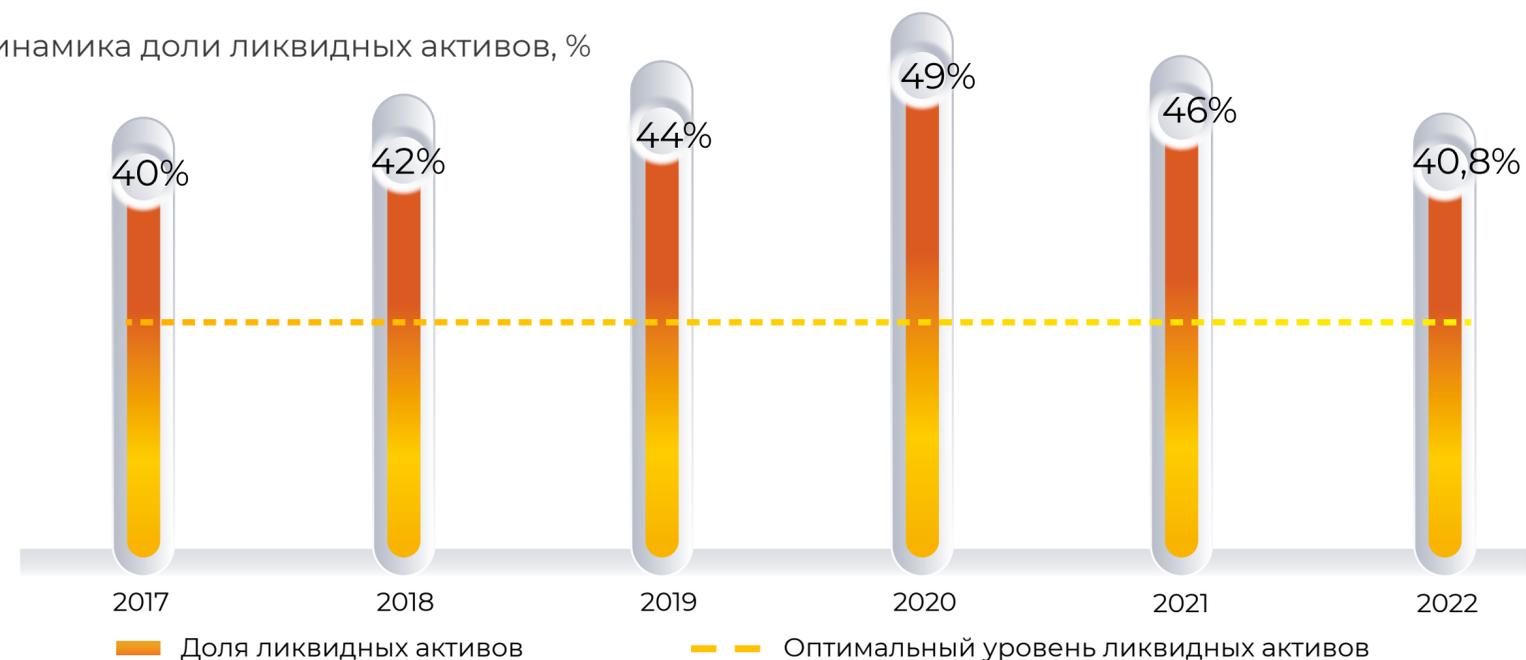
Наибольший прирост депозитных портфелей населения наблюдался преимущественно у крупных банков. Несмотря на то, что некоторые розничные банки активнее повышали ставки по депозитам, это не привело к значительному притоку вкладов населения, что указывает на выбор населения в пользу более крупных участников рынка.

Динамика роста депозитов, млрд тенге



На протяжении нескольких лет в банковской системе сохраняется значительный избыток ликвидных активов: по состоянию на конец 2022 года их доля составила 40,8% (46% в 2021 году). Наблюдаемое снижение ликвидных активов напрямую связано с активизацией кредитования банками.

Динамика доли ликвидных активов, %



Одновременно сохранился профицит долларовой ликвидности, который сложился в результате невозможности направлять долларовые вклады на кредитование внутренней экономики. Соотношение валютных депозитов к валютным кредитам составило 529% (511% - в 2021 году), в размере \$21,2 млрд. Эти средства банки размещают в большей степени на корреспондентских счетах в Национальном Банке для выполнения ряда специализированных пруденциальных нормативов.

Опережающий рост уровня кредитования, преимущественно розничного, привел к ситуации снижения уровня избыточных резервов и темпов их роста в банковской системе. Таким образом, происходит увеличение рисков для финансовой стабильности.

ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ



КРЕДИТОВАНИЕ

С начала года совокупное кредитование экономики выросло на 23%. Основным драйвером роста послужило продолжающееся увеличение кредитования физических лиц (на 32% в 2022 году), тогда как спрос на кредиты со стороны юридических лиц остается на относительно низком уровне. Продолжается достаточно агрессивный рост розничного кредитования, особенно необеспеченного потребительского. Этот сегмент вырос в 2022 году на 25,2% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года.

Высокий спрос на розничные займы происходит на фоне растущей инфляции и сравнительно низких темпов роста доходов населения. Их увеличение также поддерживается доступностью кредитов благодаря высокому уровню цифровизации платформ и централизации базы данных о пенсионных отчислениях населения, что позволило банкам автоматизировать и ускорить выдачу розничных кредитов.

Таким образом, в 2022 году структура кредитования сложилась следующим образом: 62,1% – розничное кредитование, 37,9% – корпоративное кредитование. Розничное кредитование начало доминировать в структуре кредитования в 2020 году, до этого исторически преваляло корпоративное финансирование.

В 2022 году было выдано новых кредитов на 24,1 трлн тенге (+12% г/г), из них в сфере корпоративного кредитования - 11,7 трлн тенге, розничного кредитования - 12,4 трлн тенге. В структуре розничного кредитования наибольшую долю занимают потребительские кредиты (54%) и ипотечные займы (34%). В 2022 году рост потребительских займов составил 25,2% после рекордного роста в 40% в 2021 году. В целом, потребительское кредитование является доминирующим и составляет 34% от всех кредитов экономики (33% в 2021 году).

Динамика кредитования, млрд тенге

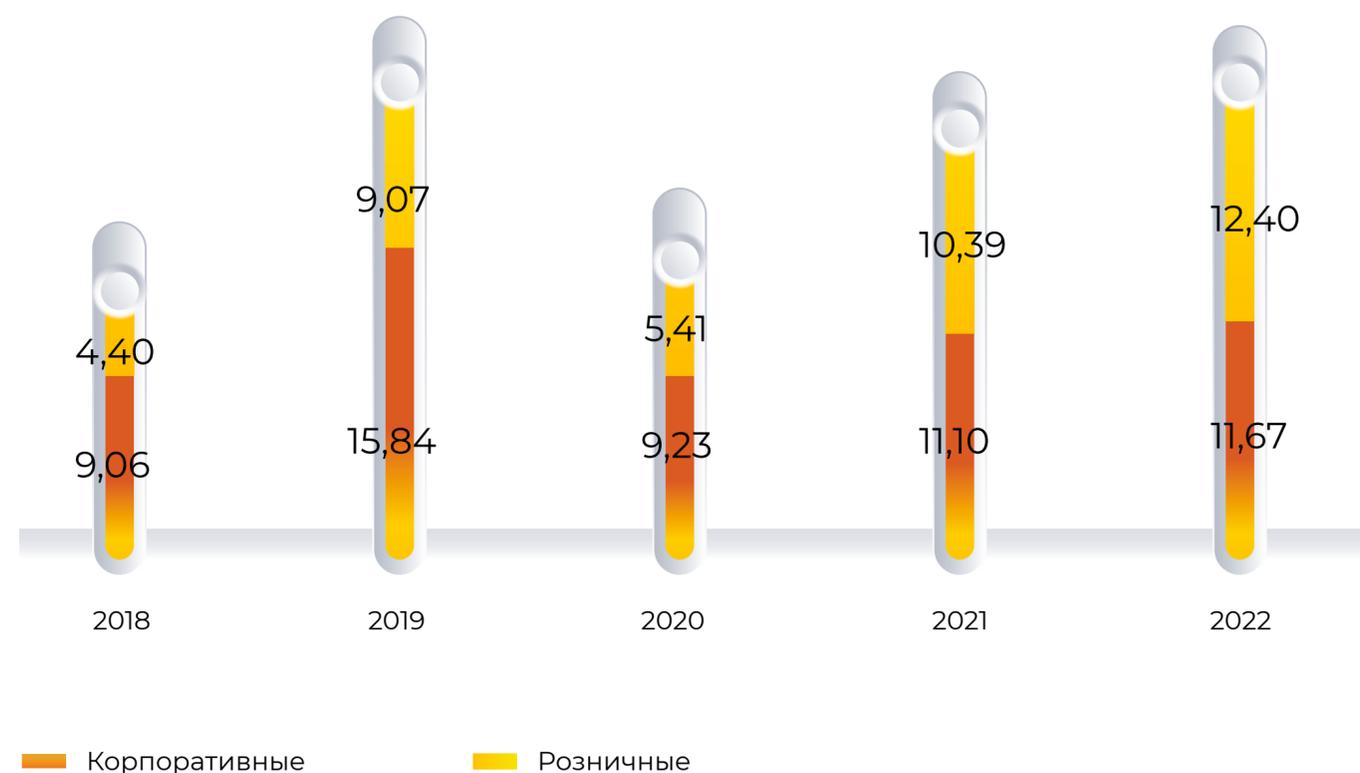


Корпоративное кредитование с начала года выросло на 12%. Исторически основным сегментом корпоративного кредитования выступает кредитование на приобретение оборотных средств (38,3% от совокупного объема корпоративных займов). Существенную долю в портфеле корпоративного кредитования занимают: сфера торговли (27% от совокупного ссудного портфеля), сфера обрабатывающей промышленности (26%). В сфере обрабатывающей промышленности основная доля приходится на производство пищевых продуктов, включая на-

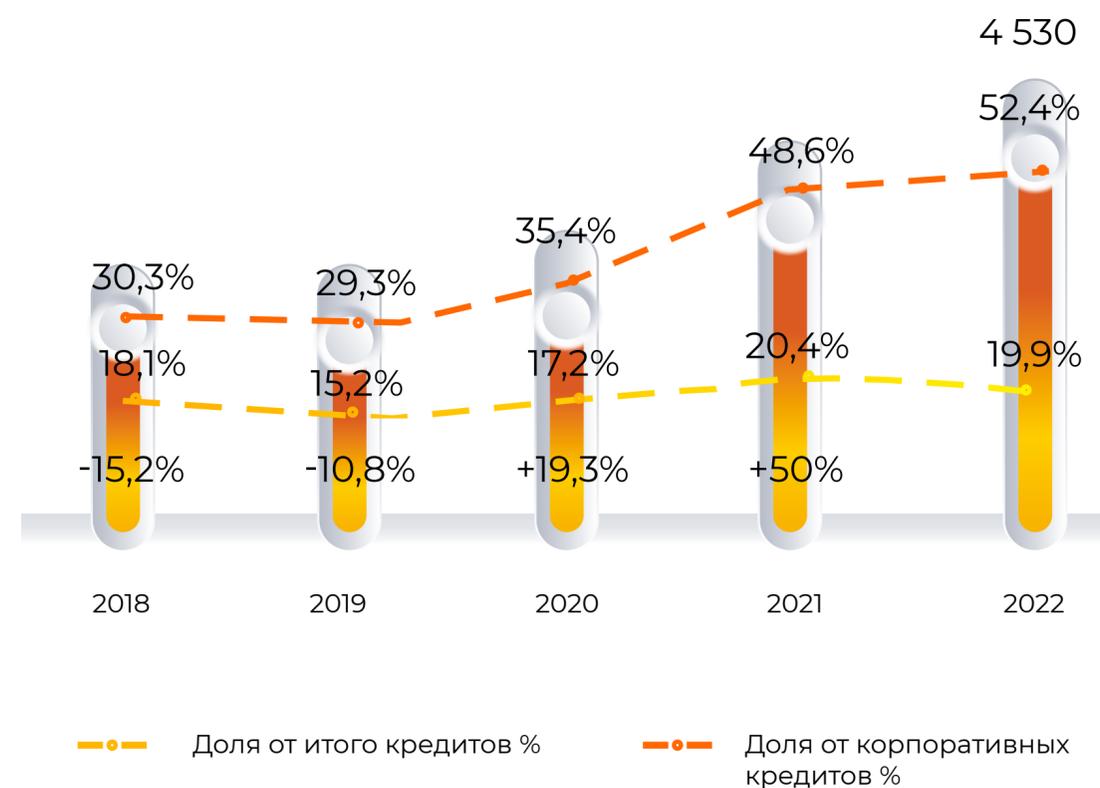
питки (25% от совокупного объема кредитов обрабатывающей промышленности), химическая (20%) и металлургическая промышленность (17%).

Несмотря на ужесточение монетарных условий, наблюдался рост кредитования малого и среднего бизнеса на 20%. В структуре кредитования МСБ доминируют займы, выданные прочим секторам экономики (34%), торговым предприятиям (24,8%) и промышленным компаниям (23,3%). Значительный прирост наблюдался в сфере транспорта (+29%) и сельского хозяйства (+28%).

Динамика выдачи новых займов, трлн тенге

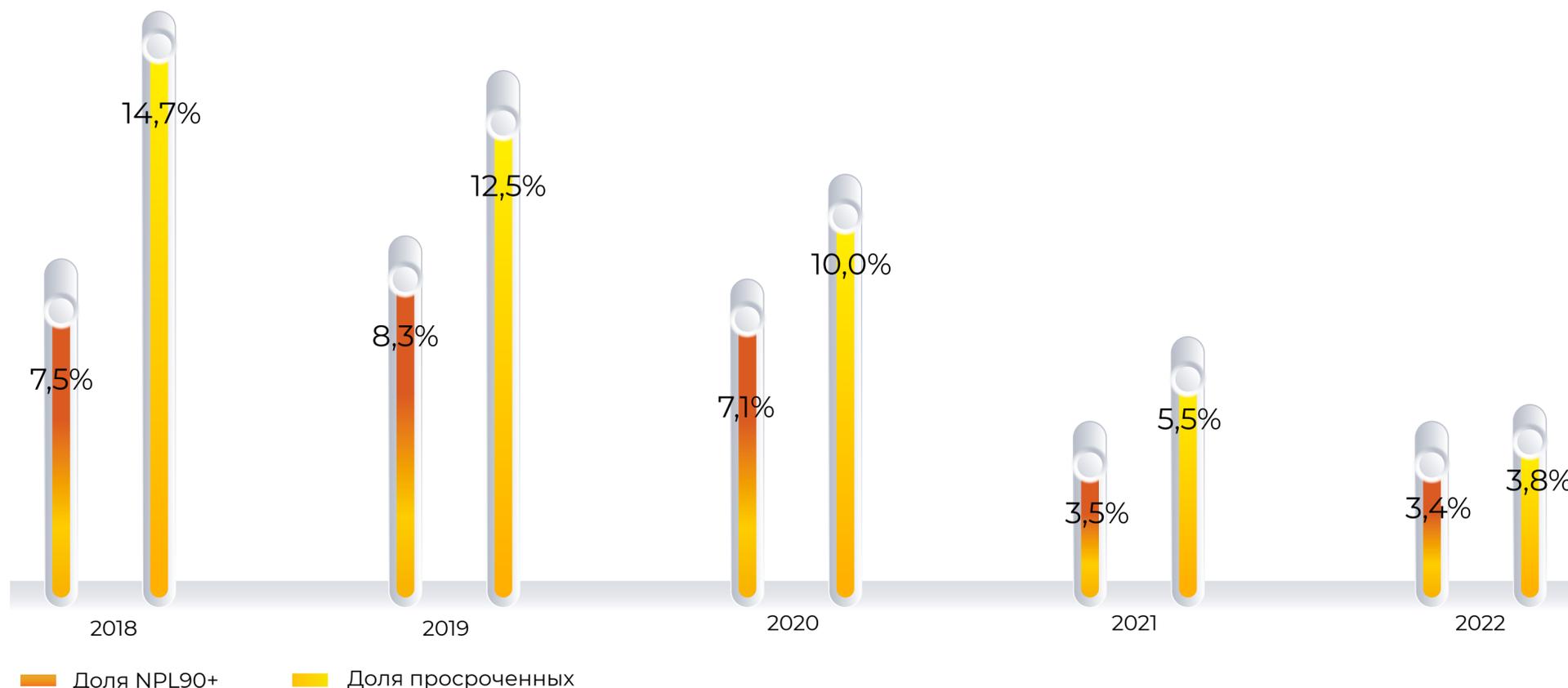


Динамика кредитования МСБ, млрд тенге



Согласно данным НБ РК, уровень NPL90+ в кредитном портфеле банков составил 3,4% (-0.1 п.п. по сравнению с прошлым годом). На протяжении последних 5 лет уровень NPL90+ находился в пределах 10%. Провизии в 2022 году составили 6,8% от совокупного ссудного портфеля банковской системы (7,3% - в 2021 году) и на 201,2% покрывают объем проблемной задолженности NPL90+ (210,3% - в 2021 году). Доля итоговой просроченной задолженности составила 3,8% (5,5% - в 2021 году), ее покрытие провизиями составило 179,7% (132,2% - в 2021 году).

Динамика NPL90+, доля %



ПРОБЛЕМНЫЕ ЗАЙМЫ

Снижение объема займов NPL90+ связано, в том числе, с проводимой банками работой по списанию части проблемных кредитов за баланс из-за ужесточения требований к формированию ими провизий по проблемным кредитам в результате проведенной оценки качества активов (AQR).

Стоит отметить рост преимущественно системных макрорисков, учитывая все большую переориентацию банков на кредитование, в первую очередь, населения. Розничное кредитование довольно чувствительно к изменениям макро-среды и условий регулирования экономики (фискальная и монетарная политика).

Существенным риском для банковского сектора выступит Закон о банкротстве физических лиц, который вступит в силу в 2023 году. Процедурой банкротства вероятнее всего воспользуются 10% экономически активного населения. Это может привести к тому, что банки будут вынуждены наращивать объемы провизий для покрытия рисков дефолтов, а также строже оценивать заемщиков, а уровень одобрения кредитных заявок с большей вероятностью сократится.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ И ДОХОДНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Банковский сектор располагает достаточным запасом капитала. Коэффициент достаточности основного капитала по данным надзорного органа (к1) составил 21,1%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 25,0%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы. Однако это значение крайне неоднородно в рамках распределения банков. Среднее значение коэффициента достаточности капитала первого уровня по ТОП-5 казахстанским банкам составило 18,6%. Последовательный рост капитализации банковского сектора за последние несколько лет вызван внедрением со стороны надзорного органа планов по

Динамика собственного капитала, млрд тенге



провизированию и докапитализации на основании проведенной комплексной оценки активов банковского сектора (AQR). Дополнительным стимулом служит повышенный уровень получаемой банковским сектором прибыли, обеспеченной за счет роста комиссионных доходов и доходов от розничной деятельности, при более сдержанном провизировании новых розничных займов. Однако в случае резкого ухудшения качества портфеля при текущих уровнях капитала и концентрации макрорисков (в основном по розничному кредитованию) ряд банков могут столкнуться с определенными затруднениями по поддержанию своей активности. При этом весомых предпосылок для системной нехватки капитала, даже с учетом реализации определенных рисков, не наблюдается.

Исторический опыт казахстанской банковской системы показывает, что наличие высокого капитала не гарантирует полного спектра устойчивости. Рынок и оценка залогов являются крайне волатильными, а в условиях роста макроэкономических трудностей демонстрируют существенное несовпадение с прошлыми оценками в сторону снижения.



На конец 2022 года совокупная чистая прибыль банков составила почти 1,5 трлн тенге (1,3 трлн тенге в 2021 году). Увеличение показателя связано с активным ростом высокодоходного потребительского кредитования и вовлечение в него большинства банков, а также более консервативным провизированием. Чистые расходы на провизирование составили 456 млрд тенге, что в 4 раза больше результатов прошлого года. Данные расходы составляют менее 1% от совокупного ссудного портфеля (0,09% в 2021 году), что указывает на довольно оптимистичную политику про-

визирования большинства банков при достаточно агрессивном наращивании портфеля. Также данный результат обеспечен значительным уровнем реклассификации текущих займов и списания займов с баланса.

Чистые процентные доходы банков в 2022 году выросли на 35% и составили 2,1 трлн тенге. Отношение процентных расходов к процентным доходам в банковской системе составляет 48,4% (48% в 2021 году).

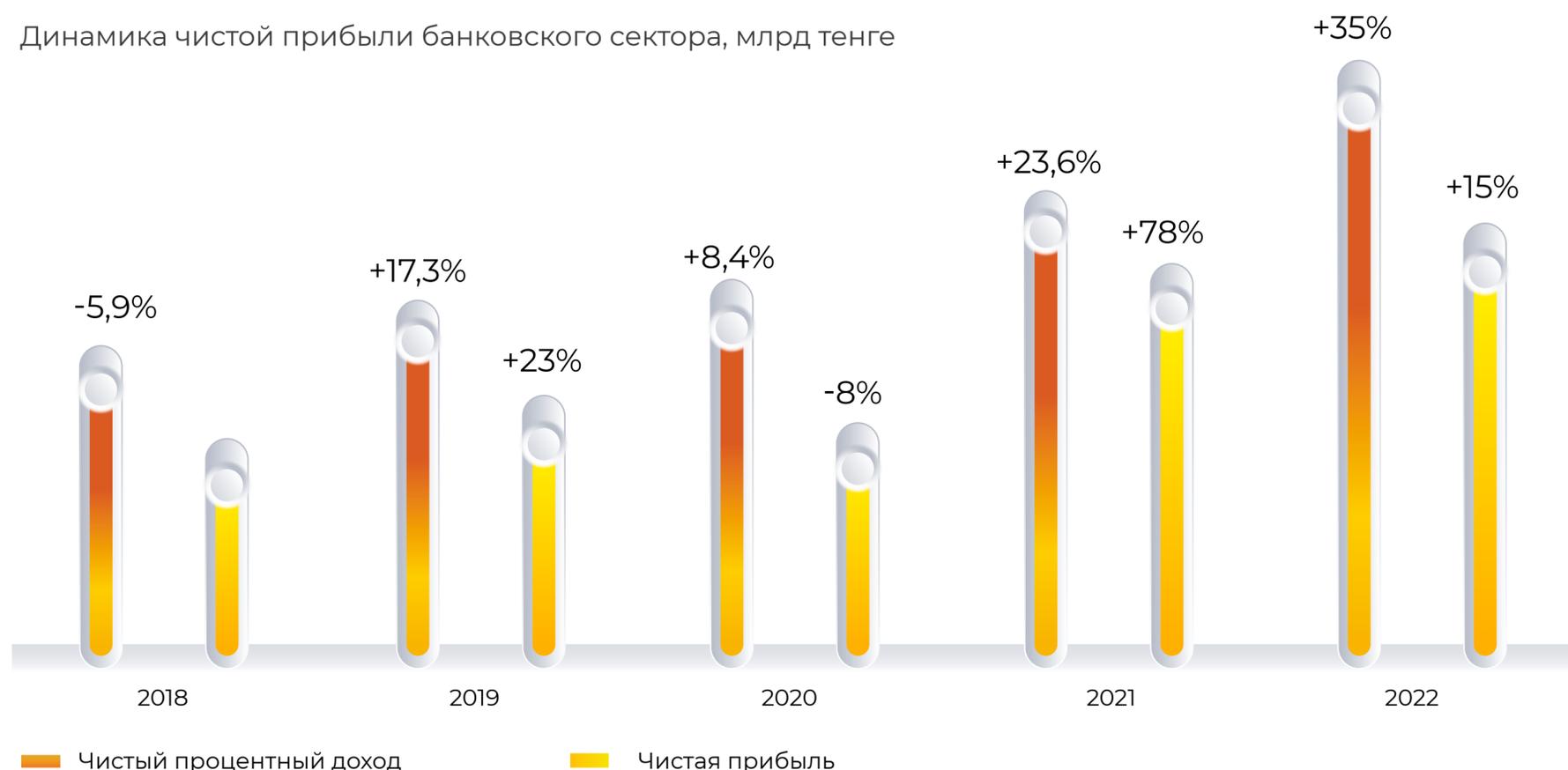
Показатели процентной маржи и процентно-

го спреда также демонстрируют увеличение: процентная маржа составила 5,75% (+0,69 п.п. по сравнению с 2021 годом), процентный спред - 4,53% (+0,55 п.п.). Рост этих показателей объясняется увеличением доходности активов банковской системы (+1,4 п.п.) при меньшем приросте стоимости фондирования (+0,8 п.п.).

Наблюдается снижение рентабельности банковского сектора. Рентабельность банковских активов (ROA) составила 3,3% (-0,1 п.п. за год), а рентабельность капитала (ROE) составила 28% (-0,4 п.п.). Снижение показателей обусловлено отрицательными значениями доходности у подсанкционного российского дочернего банка и у большинства банков с низкой кредитной активностью, при общем росте активов и капитала.

Свое влияние на сокращение доходности оказала и проводимая Национальным Банком денежно-кредитная политика. Ставки по депозитам рассчитываются исходя из базовой ставки, а значит ее повышение и рост доходности подталкивает население заключать новые или перезаключать старые договора на более выгодных условиях. Данная тенденция обеспечивает приток дорогого фондирования, а предельные ставки по кредитам ограничивают рост ставок кредитования банков, тем самым снижая доходность. Банкам с низкой кредитной активностью придется активизировать розничное направление, предоставляя привлекательные условия расчетно-кассового обслуживания, либо закрепиться в собственных нишах, что приведет к снижению уровня доходности.

Динамика чистой прибыли банковского сектора, млрд тенге



НАШИ КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

ОБЗОР КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ И РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ JUSAN BANK

В 2022 году количество банков снизилось до 21, а на фоне ухода двух российских «дочек» с казахстанского рынка число иностранных дочерних банков уменьшилось с 14 до 12. При этом покупка кредитного портфеля подсанкционных российских «дочек» в Казахстане привела к росту кредитного портфеля отдельных банков.

ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК

Высокая концентрация наблюдается на депозитном рынке страны: доля топ-5 БВУ выросла с 67% в 2021 году до 70% в 2022 году.

Рост депозитов произошел в основном за счет притока вкладов населения на фоне повышения ставок вознаграждения. Однако геополитическая нестабильность в начале года пошатнула доверие клиентов к банкам, поэтому активный приток вкладов наблюдался преимущественно у банков с высокой долей рынка. Минувший год показал, что клиентам важна не только высокая доходность по депозитам, но и доверие к финансовым организациям.

Активы ТОП-10 БВУ, в млрд тенге *



Депозиты ТОП-10 БВУ, в млрд тенге *



* согласно информации НБ РК, подготовленной на основании неконсолидированной отчетности БВУ по состоянию на 01.01.2023г.
Показатели формируются в соответствии с ППНБРК от 26.04.2021г. №48 "О внесении изменений в постановление Правления НБ РК от 21.04.2020г. №54 «Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности банками второго уровня и Правил ее представления» и ППНБРК от 28.12.2018г. №313 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности по займам и условным обязательствам банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов РК, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций"

КРЕДИТНЫЙ РЫНОК

На кредитном рынке наблюдается высокая концентрация. Доля топ-5 БВУ по совокупному кредитному портфелю без учета операций по РЕПО составляет 74%.

Общий уровень NPL остается на уровне 3,4%, при этом у банков с активной кредитной деятельностью этот уровень превышает 5%. Однако проблема неработающих займов полностью нивелируется благодаря сформированным провизиям. Общий уровень покрытия провизиями составляет 201,2%.

У большинства банков Казахстана, в том числе и у Jusan, наблюдается избыточная ликвидность, которую можно направить на розничное кредитование. Цифровизация процесса выдачи займов позволит Банку нарастить долю рынка и войти в топ-5 банков по ссудному портфелю.

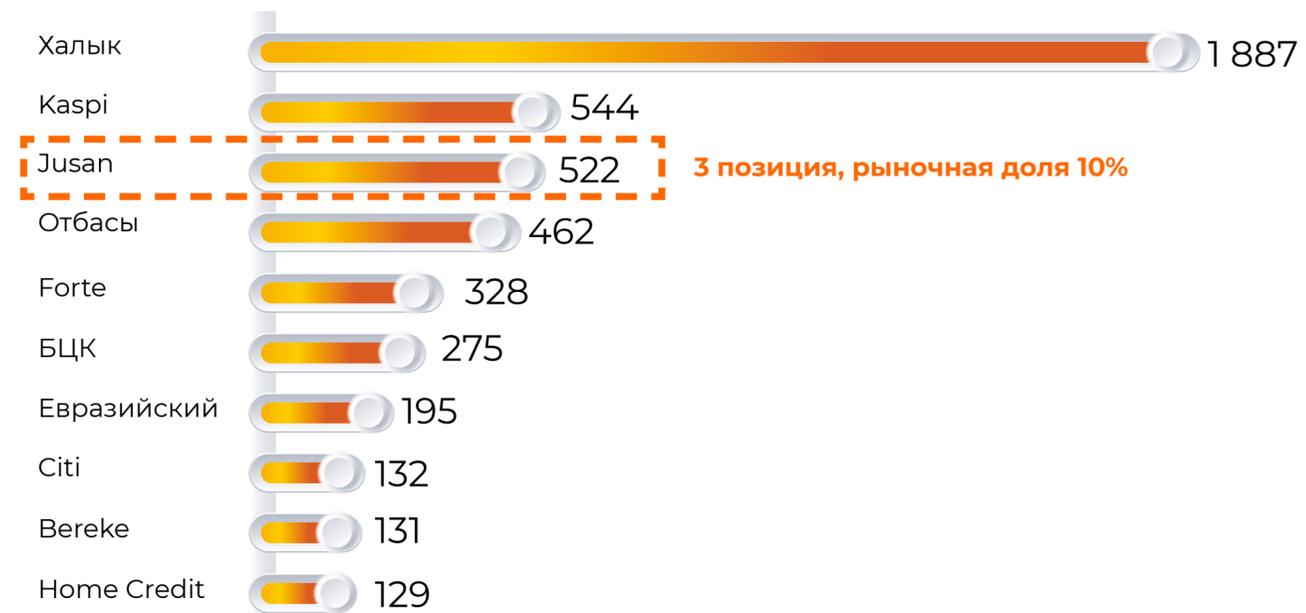
КАПИТАЛИЗАЦИЯ И ДОХОДНОСТЬ

К концу года у всех банков наблюдался достаточный объем капитала для абсорбирования потенциальных рисков. По итогам 2022 года чистая прибыль банковского сектора страны выросла на 14%, в том числе за счет выдачи розничных займов. Более чем в два раза улучшил свои показатели по прибыли по итогам года и Jusan. Дальнейший фокус на розничное, а именно на потребительское кредитование, позволит Банку наращивать показатели прибыли.

Кредиты ТОП-10 БВУ, в млрд тенге *



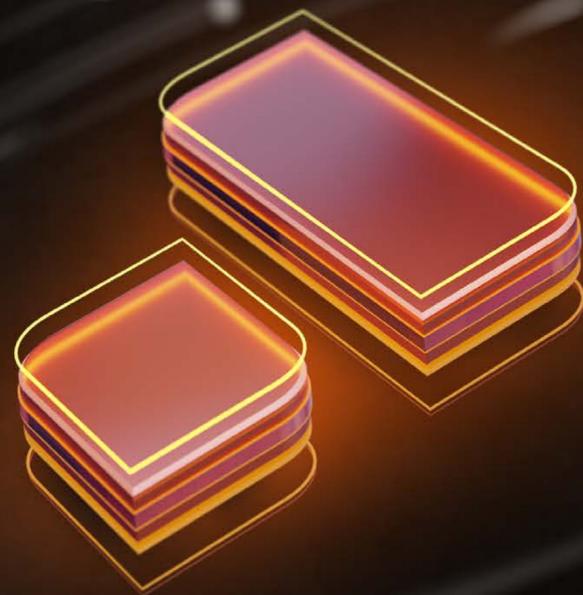
Капитал ТОП-10, в млрд тенге *



* согласно информации НБ РК, подготовленной на основании неконсолидированной отчетности БВУ по состоянию на 01.01.2023г.

Показатели формируются в соответствии с ППНБРК от 26.04.2021г. №48 "О внесении изменений в постановление Правления НБ РК от 21.04.2020г. №54 «Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности банками второго уровня и Правил ее представления» и ППНБРК от 28.12.2018г. №313 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности по займам и условным обязательствам банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов РК, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций".
Кредиты включают счета по группе счетов 1300 "Займы, предоставленные другим банкам", 1400 "Требования к клиентам", 1460 "Операции "РЕПО" с ценными бумагами", без учета счетов корректировок (счета 1310, 1311, 1430, 1431), счетов дисконтов и премий (счета 1312, 1313, 1432, 1433, 1434, 1435) и счетов провизий (счета 1319, 1428, 1463).

НАША
БИЗНЕС-
МОДЕЛЬ
И СТРАТЕГИЯ



Деятельность Jusan Bank ориентирована на долгосрочный и устойчивый рост, при этом новые вызовы требуют значительного развития бизнес-модели Банка, а также ускорения бизнес-процессов и оптимизации операционной модели.

В основу Стратегии развития Jusan Bank на 2022–2025 годы заложена новая бизнес-модель, основанная на принципах клиентоориентированности. Указанные принципы предполагают стремление Банка стать надежным помощником в создании полезных и удобных сервисов для клиентов, развиваясь вместе с технологическим прогрессом и адаптируясь под новый образ жизни своих клиентов.

Новая бизнес-модель сфокусирована на потребностях клиента и разработке для него передовых продуктов и услуг за счет оцифровки всех операций, развития экосистемы и ее интеграции с максимальным количеством внешних сервисов, трансформации бизнес-процессов и проникновения мультипродуктового потребления в клиентскую базу Банка. Такой подход позволит максимально удовлетворить потребности клиентов, повысить их вовлеченность в экосистему Банка,

что в свою очередь обеспечит повышение финансовой результативности Банка и рост его присутствия во всех сегментах рынка.

Стратегическими и основополагающими направлениями являются три действующие бизнес-платформы: Jusan Retail, Jusan Business и Jusan Private Banking, которые доказали свою востребованность рынком. Объединяющая их, созданная с нуля, современная финансовая экосистема позволяет создавать удобные технологичные решения для повседневной жизни казахстанцев, ведения бизнеса и эффективного управления личными финансами.

Среднесрочная цель Стратегии заключается в становлении Jusan по-настоящему инновационным, высокотехнологичным банком первоклассного сервиса и масштаба. Что, в итоге, должно стать гарантией дальнейшего роста и привлекательности для партнеров и инвесторов, и возможности выхода на международный уровень.

Для достижения поставленной цели Банк продолжит трансформацию своих внутренних процессов, включая повышение эффективности, улучшение качества продуктов, «насыщение» экосистемы Jusan полезными цифровыми сервисами и создание омниканального подхода к коммуникациям с клиентами.

Среднесрочная цель Стратегии заключается в становлении **Jusan по-настоящему инновационным, высокотехнологичным банком** первоклассного сервиса и масштаба.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ НА 2022-2025 ГОДЫ

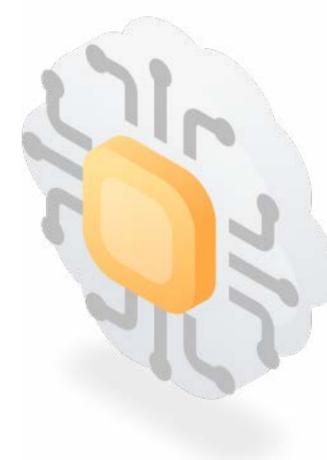
РОСТ РЫНОЧНОЙ ДОЛИ

за счет продвижения созданной экосистемы



МАКСИМАЛЬНАЯ ЦИФРОВИЗАЦИЯ УСЛУГ

на базе модернизированной IT-инфраструктуры



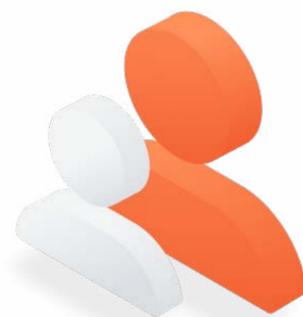
РЕАЛИЗАЦИЯ ПЛАНА ВЫХОДА БАНКА НА РЫНОК IPO

Подготовка Банка к высоким стандартам управления и международным требованиям



УСИЛЕНИЕ КУЛЬТУРЫ ОТНОШЕНИЕ-ЦЕНТРИЧНОСТИ

удовлетворение потребностей клиентов путем стимулирования и повышения вовлеченности сотрудников



ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ

за счет масштабирования бизнеса и роста операционной эффективности



ПЛАНЫ И ВИДЕНИЕ

ВЫХОД НА IPO

Таргет на достижение мультипликатора Price-to-Book fintech

ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕССЫ

Совершенствование путем использования современных технологий и подходов:

- ▢ Big Data
- ▢ Machine Learning
- ▢ Predictive analytics
- ▢ Agile
- ▢ Customer behaviour analytics

ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ ПРОДУКТОВ

Продолжение эволюции Retail

- ▢ дальнейшее расширение линейки lifestyle сервисов и удобных цифровых платежных и кредитных продуктов
- ▢ трансформация взаимодействия с клиентом в онлайн – в офлайн каналах в phygital формат

Масштабирование Jusan Business

- ▢ развитие экосистемы Jusan Business сервисами: Tole, Custody, Ecom, Emoney, цифровая карта, цифровое отделение

Jusan CVM

- ▢ принятие решений по управлению ценностью клиента на основе данных AI и Data Analytics

РОСТ РЫНОЧНОЙ ДОЛИ К 2025

МСБ

40%

стать основным партнером МСБ в стране с долей ~40%

Retail CreditTech

12%

ТОП 5 лучших игроков с долей рынка ~12%

Retail PayTech

25%

стать второй картой выбора с долей рынка 25%

Private Banking

>10k

увеличить количество клиентов > 10 тыс.





РЕЗУЛЬТАТЫ
БИЗНЕСА

Jusan Business - одно из ключевых направлений деятельности Банка, ориентированное на предоставление удобных и эффективных решений для МСБ. В настоящее время Банк формирует среду, в которой предприниматели могут легко работать и продвигать свой бизнес, обеспечивая активное участие в развитии экономики Казахстана.

Деятельность Jusan Business предполагает фокусирование и рост в сегменте корпоративного бизнеса и МСБ за счет качественного сервиса и удобных продуктов, в том числе в рамках развития маркетплейса.

Платформа Jusan Business - уникальный по своим характеристикам продукт для юридических лиц, который может помочь им развивать свой бизнес с помощью качественных сервисов:



ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ:

Создание эффективной и надежной транзакционной платформы. Как и в розничном бизнесе, мы ставим перед собой задачу сделать наши продукты максимально удобными и доступными в режиме 24/7, расширить функционал всех удаленных каналов, интегрировать их между собой и сделать так, чтобы любое взаимодействие с Банком было возможно без посещения отделения.



ПРОЧИЕ УСЛУГИ:

Возможность получения консультационных услуг и страховых продуктов, таких как страхование грузов, имущества на индивидуальных условиях.



МАРКЕТПЛЕЙС:

Увеличение продаж клиентами благодаря продукту эквайринга Jusan Tole, который позволяет принимать платежи в кредит и рассрочку, а также реализуя свой товар на онлайн-площадке.



КРЕДИТЫ:

Масштабирование бизнеса наших клиентов путем финансирования на пополнение оборотных средств и инвестиционные цели как через оптимизированные классические кредитные продукты, так и с помощью полностью цифровых сервисов.

JUSAN BUSINESS

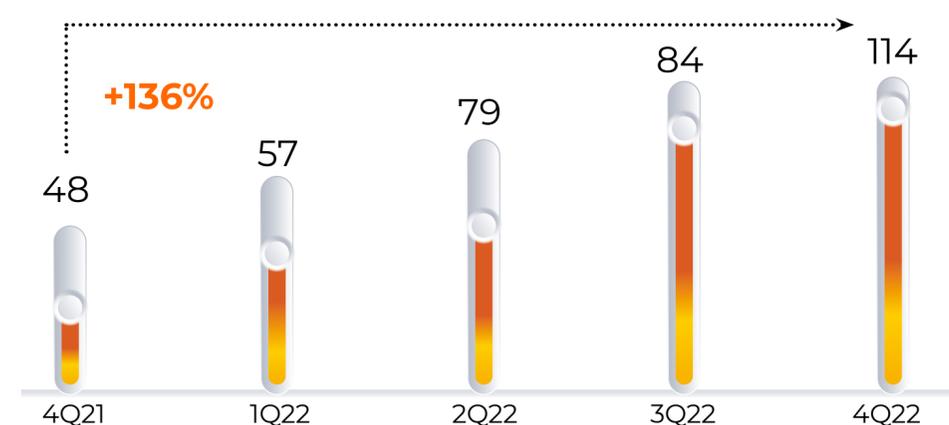
РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 ГОД

В 2022 году Jusan Business продолжил работу над оцифровкой продуктов и услуг. В течение года были улучшены действующие сервисы, а также реализованы значимые проекты, которые привели к следующим результатам:

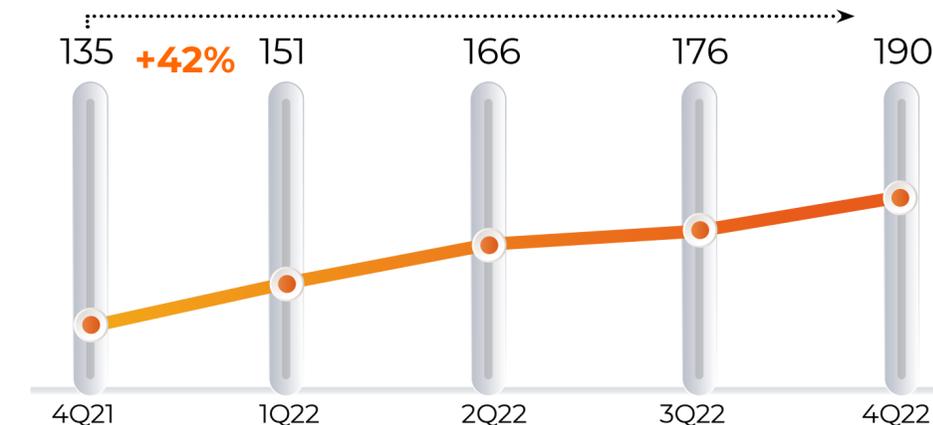
- Создание цифровой платформы для бизнес-клиентов, а также постоянное развитие и продвижение уникальных продуктов повысило доверие клиентов к Банку и обеспечило высокие результаты по итогам 2022 года. Улучшения были отмечены международным агентством Marksw Webb, которое признало Jusan самым удобным банком для МСБ.
- На 42% увеличилось количество клиентов. 190 тыс. юридических лиц и ИП имеют возможность получать банковские и нефинансовые услуги.
- Jusan Business наращивает объем активных пользователей, предлагая уникальную комбинацию сервисов для юридических лиц. Количество активных пользователей (MAU) выросло на 136%, составив более 114 тыс. пользователей.
- За год отмечен пятикратный рост количества POS-терминалов, число которых превысило 97 тыс. единиц.
- Кредитный портфель вырос на 8%*.
- За 2022 год Jusan стал 3-м среди БВУ по количеству выданных кредитов в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства.
- Банк предоставил предпринимателям уникальные и удобные сервисы, такие как онлайн-кредит для микробизнеса с гарантией госфонда «ДАМУ», инструменты по приему платежей Jusan Tole, онлайн-бухгалтерию с автоматической сдачей налоговой декларации и многое другое. Все эти услуги позволяют сократить издержки предпринимателей и ускорить рост их бизнеса, тем самым обеспечивая увеличение налоговых отчислений в бюджет.

* кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под ОКУ (с учетом приобретенного права требования к Министерству финансов РК по векселю)

MAU
Активные пользователи тыс. ед.



Количество клиентов
тыс. ед.





КЛЮЧЕВЫЕ ПРОЕКТЫ 2022 ГОДА

ОНЛАЙН КРЕДИТЫ ДЛЯ БИЗНЕСА

Банк запустил 100% онлайн-кредиты с субсидированием процентных ставок государством.

ДЕПОЗИТЫ ОНЛАЙН

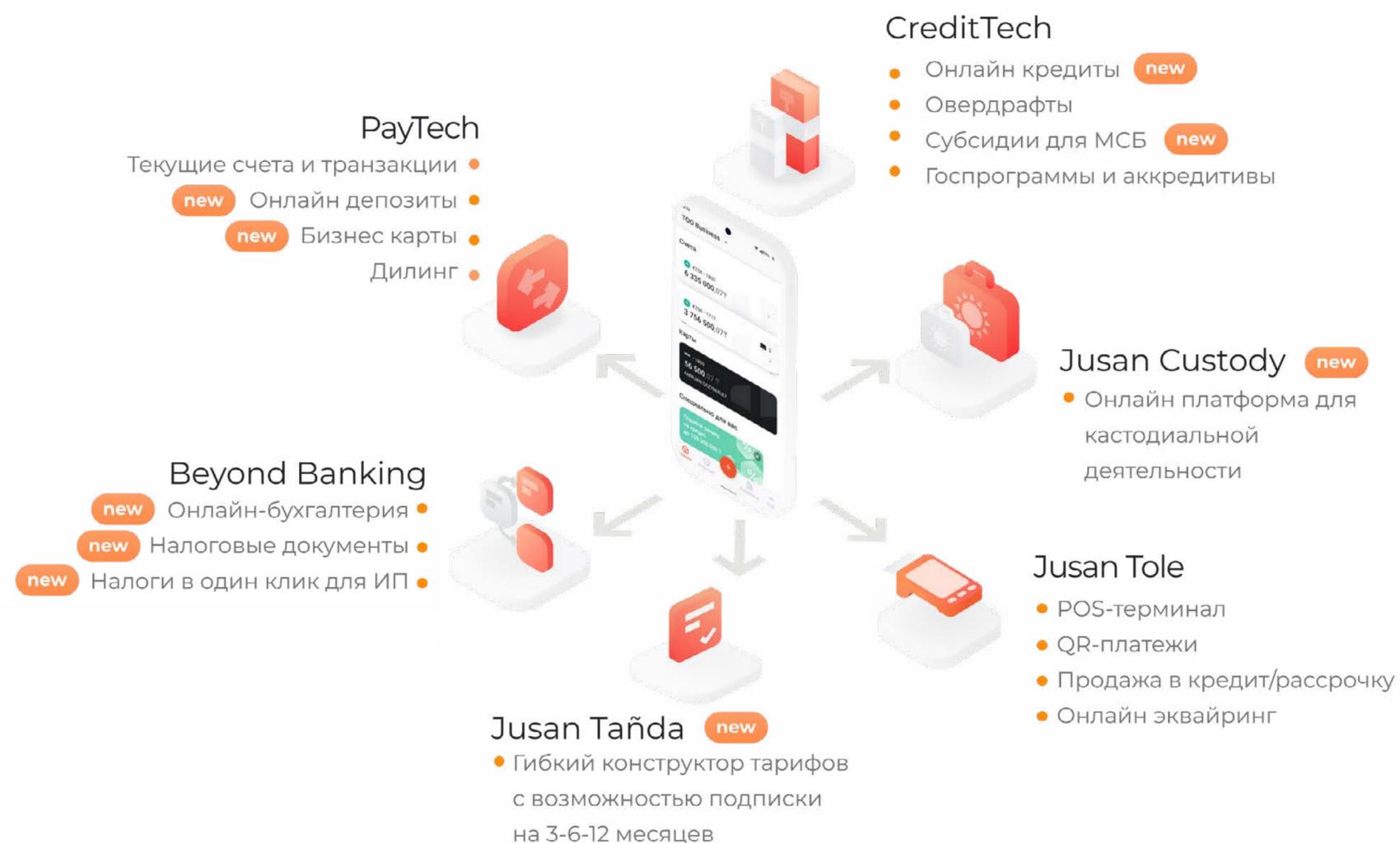
Jusan Business позволяет клиентам дистанционно открывать все виды депозитов.

КАРТЫ ДЛЯ БИЗНЕСА ОНЛАЙН

Онлайн открытие бизнес карт с полным управлением, подключением к Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay и возможностью установки лимитов на определенные категории.

JUSAN TAÑDA

Конструктор тарифов, позволяющий создать персональный набор опций для обслуживания с учетом потребности бизнеса. Подписка на 3-6-12 месяцев увеличила доход от транзакционной деятельности в 2 раза.



ÖSIM

Jusan Business запустил новый бренд-медиа - он-лайн-журнал Ösim об открытии и ведении бизнеса в Казахстане. Цель журнала — помочь предпринимателям открыть и развивать свой бизнес, разобраться в налогах, отчетности и других нюансах.

ОТКРЫТИЕ СЧЕТА ОНЛАЙН

Открыть счет и стать клиентом Банка можно без посещения отделения.

JUSAN TOLE

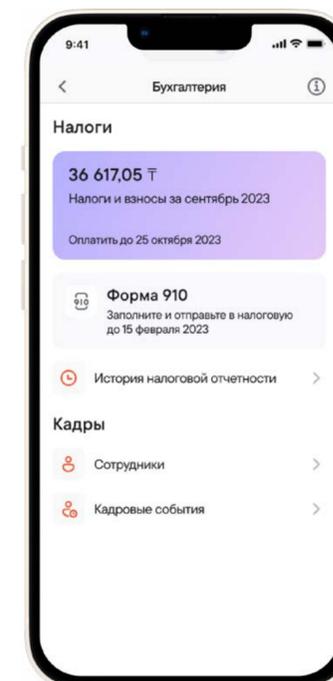
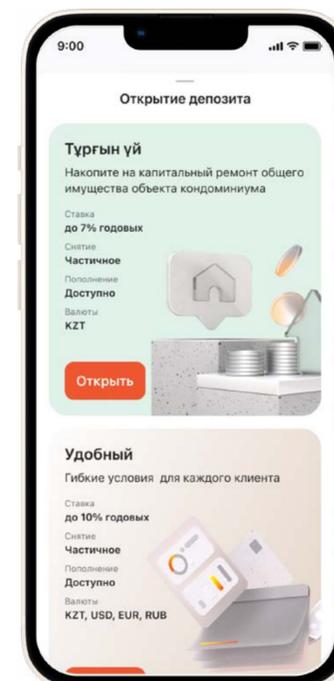
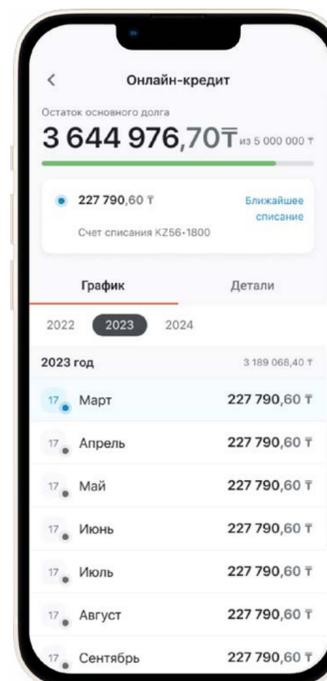
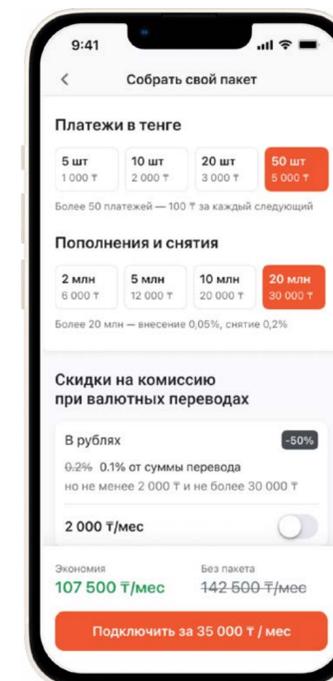
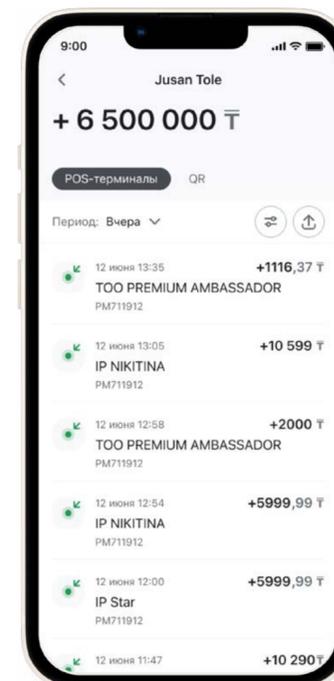
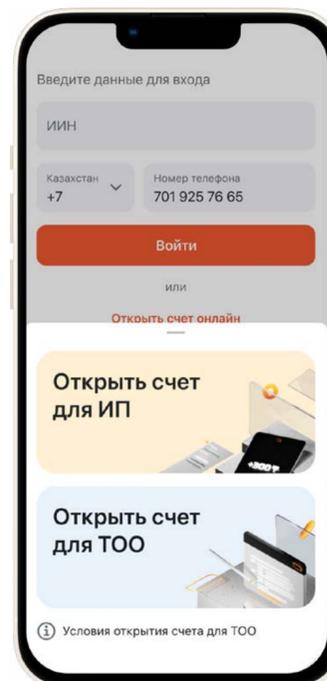
Дистанционное подключение POS-терминала Jusan Tole с помощью приложения Jusan Business.

ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ

Клиенты Jusan Business получили бесплатный доступ к бухгалтерии. В мобильном приложении Jusan Business можно формировать налоговую отчетность на основе данных по ИП и сотрудникам.

JUSAN CUSTODY

Первая цифровая платформа для ведения кастодиальной деятельности.



Jusan Business продолжит развиваться по пути цифровизации и внедрения лучших продуктов, услуг, а также предоставления первоклассного сервиса, что позволит обеспечить рост бизнеса и благосостояния своих клиентов.

Jusan Business продолжит работу по 4-м основным направлениям, которые позволили выстроить новые качественные отношения с клиентами:

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЬГАМИ базовая потребность бизнеса, которая может быть осуществлена через развитие удаленных и цифровых каналов, создание эффективной и надежной транзакционной платформы. Jusan Business планирует сделать продукты максимально удобными и доступными, чтобы любое взаимодействие с Банком происходило без посещения отделения.

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА и уход от «бюрократии» банковского сектора позволит предпринимателю направить время и силы на развитие своего бизнеса. Jusan Business намерен дифференцировать предложения Банка за счет включения в него небанковских продуктов и дополнительных услуг, например, в области электронного документооборота, доступа к электронным торговым площадкам, услуг финансового консультирования.

ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОДАЖИ – основа максимизации успеха нашего клиента. Для компаний в сфере розничной торговли важно получить деньги за товар и услуги, для этого Jusan Business будет развивать онлайн- и офлайн-эквайринг, а также другие финансовые реше-

ния на основе индивидуальных предложений, глубокой отраслевой и клиентской аналитики, анализа экономики каждого клиента и продукта.

РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА для небольшого предпринимателя всегда было непростым, особенно в части привлечения финансирования. Jusan Business будет планомерно усиливать кредитование онлайн и предоставлять индивидуальные условия на основе больших данных и глубокого понимания нашего клиента.

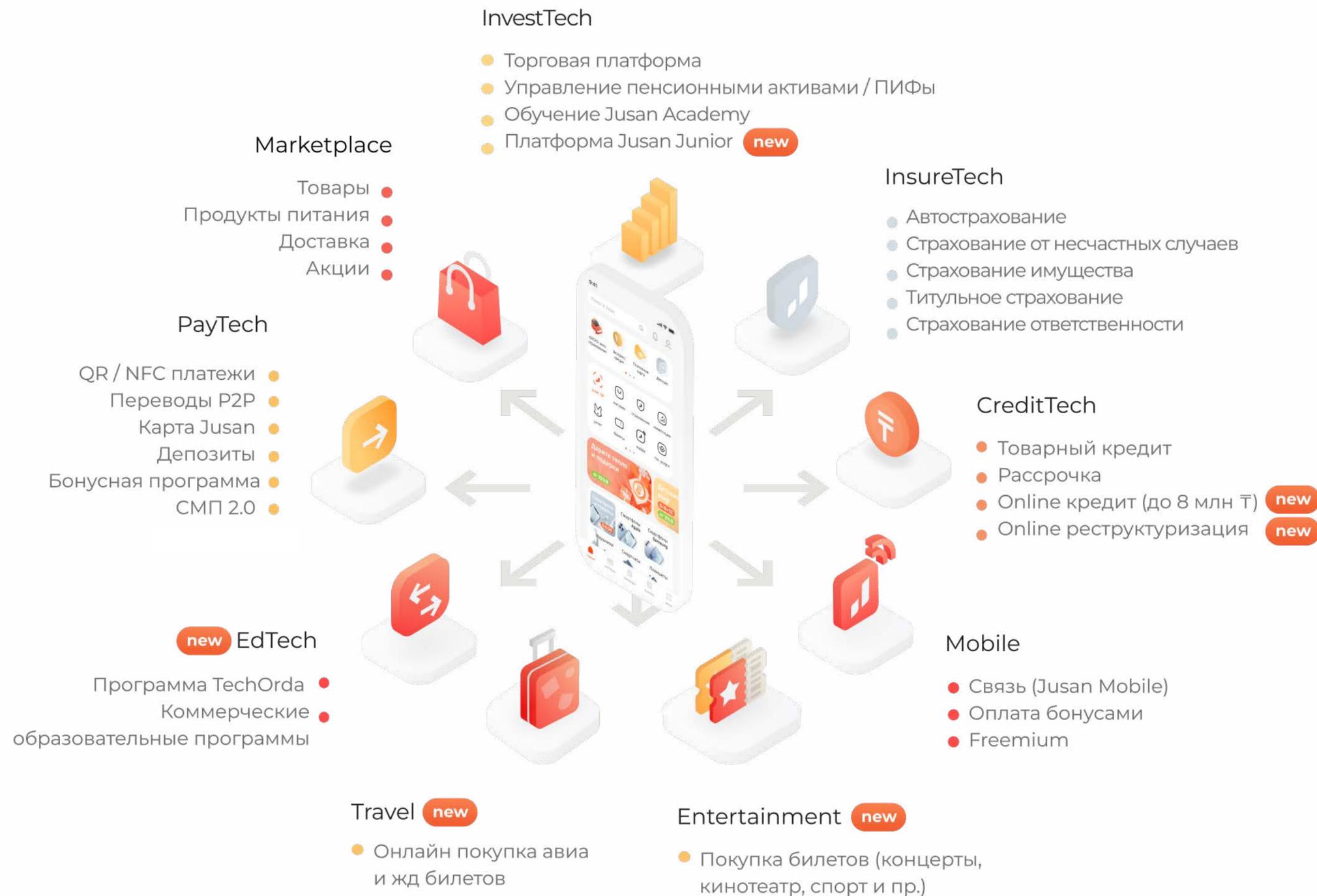
Стратегические инициативы Jusan Business до 2025 года:

- ▢ развитие партнерских отношений, в т.ч. в рамках маркетплейс
- ▢ развитие цифровой экосистемы для клиентов МСБ
- ▢ усовершенствование продуктов/сервисов
- ▢ разработка новых бизнес концепций на основе внедрения новых технологий

ДРАЙВЕРЫ РОСТА

JUSAN RETAIL

Jusan Retail – еще одно ключевое направление деятельности Банка, которое представляет собой «витрину» продуктов экосистемы Jusan для физических лиц. Сегодня Банк предлагает розничным клиентам практически весь спектр продуктов и сервисов в мобильном приложении Jusan в режиме онлайн. Передовые онлайн-решения Jusan формируют здоровую конкуренцию и повышают качество жизни казахстанцев.





КЛЮЧЕВЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

ЦИФРОВАЯ КАРТА

100% цифровая банковская карта в четырех валютах, с бесплатным банковским обслуживанием, привлекательными тарифами, позволяющая пользоваться всеми сервисами и услугами удаленно (онлайн открытие в мобильном приложении, бесконтактная оплата Apple Pay / Samsung Pay / Google Pay / QR, CashByCode (снятие в банкомате без карты по коду), онлайн получение справки о состоянии счета).

БОНУСНАЯ ПРОГРАММА

Привлекательная и эффективная бонусная программа с возможностью получения до 2% стандартных бонусов в зависимости от уровня клиента, до 15% бонусов в рамках повышенных категорий бонусов на выбор клиента, до 25% по категориям гарантированных бонусов.

КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ

Онлайн кредит, который можно получить на карту без посещения отделения. Привлекательные условия – максимальная сумма до 8 млн. тенге, максимальный срок до 60 месяцев. Наличие внутренней сегментации клиентов позволяет персонализировать предложение клиенту по сроку и ставке вознаграждения.

ТОВАРНЫЕ КРЕДИТЫ

Целевой кредит/рассрочка на приобретение товаров и услуг как в собственном маркетплейсе, так и на платформах партнеров. Выдача транша в рамках кредитной линии позволяет минимизировать время одобрения заявки при повторном обращении.

ДЕПОЗИТЫ

Онлайн депозит в одной из четырех валют – KZT/USD/EUR/RUB, с привлекательными ставками вознаграждения. Полноценное управление своим депозитом в мобильном приложении Банка: просмотр остатков, отслеживание ежедневного начисления вознаграждения, перевод средств, пополнение/ закрытие депозита, получение справок/выписок и реквизитов по своим депозитам.

СЕРВИСЫ

Jusan Retail предлагает клиентам онлайн-сервисы, направленные на удовлетворение повседневных потребностей клиента. В их числе мгновенные переводы по номеру телефона/карты/счета, платежи в пользу поставщиков услуг, покупка билетов в театры/кино, сервис «Путешествия», позволяющий приобрести авиа/железнодорожные билеты, сервис «Образование» в рамках государственной программы TechOrda.

НЕБАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ ЭКОСИСТЕМЫ

Jusan Invest, Jusan Garant и Jusan Mobile – предоставляют клиентам возможность получения онлайн страховых услуг, услуг брокера, а также специального предложения от цифрового виртуального мобильного оператора.

Jusan Retail активно развивается в виде цифровой экосистемы, которая покрывает ежедневные потребности казахстанцев. Основной фокус Jusan Retail направлен на наращивание клиентской базы. Активно реализуется программа лояльности (бонусы, cashback) для привлечения клиентов.

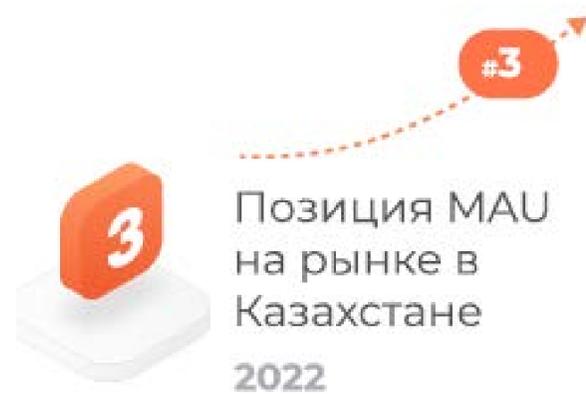
- ▢ За 2022 год число пользователей мобильного приложения Jusan (MAU) выросло на 52%, покупок в онлайн-магазине - на 255%.
- ▢ Онлайн-магазин Jusan является №2 маркетплейсом РК и позволяет МСБ реализовать свои услуги и товары в рассрочку с бесплатной доставкой.
- ▢ Jusan Retail наращивает объемы кредитования благодаря масштабированию продуктового предложения и росту активности клиентов.
- ▢ На 26%* увеличился портфель розничных кредитов по сравнению с 2021 годом. Этот рост связан с масштабированием удобного онлайн кредитования, развитием сегментации клиентов, а также рост обусловлен привлекательными и прозрачными условиями.
- ▢ Jusan профинансировал казахстанцев на сумму более 300 млрд тенге на потребительские цели, и свыше 500 млрд

тенге сбережений населения (включая VIP-клиентов) надежно хранятся на депозитах в банке под одну из лучших ставок вознаграждения на рынке.

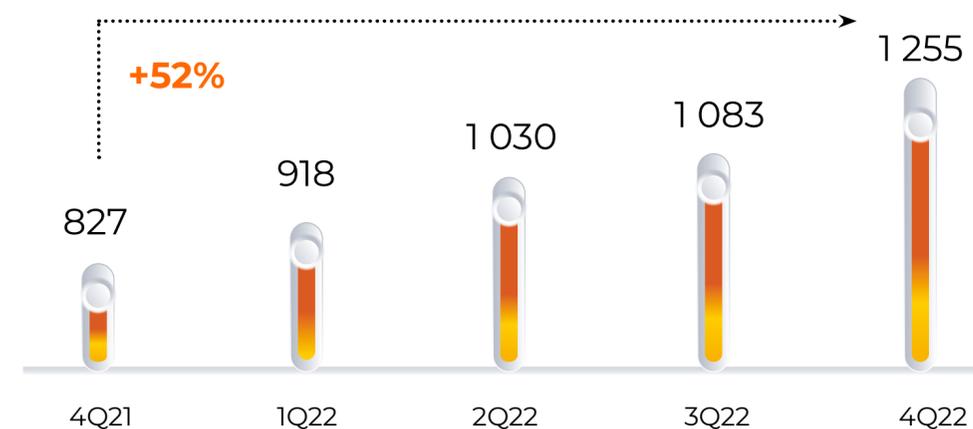
- ▢ Объем платежей и переводов в 2022 году вырос на 46% по сравнению с показателем 2021 года.
- ▢ Jusan является инвестиционной площадкой для 336 тыс. клиентов, которые могут инвестировать как на международном, так и казахстанском фондовом рынке, участвовать в народном IPO и обучаться инвестированию на казахском и русском языках.
- ▢ При этом в Jusan открыты прямые счета международного депозитария Euroclear. Все сделки с ценными бумагами надежно хранятся и обслуживаются в данном депозитарии, что повышает сохранность активов.

* кредиты выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов под ОКУ

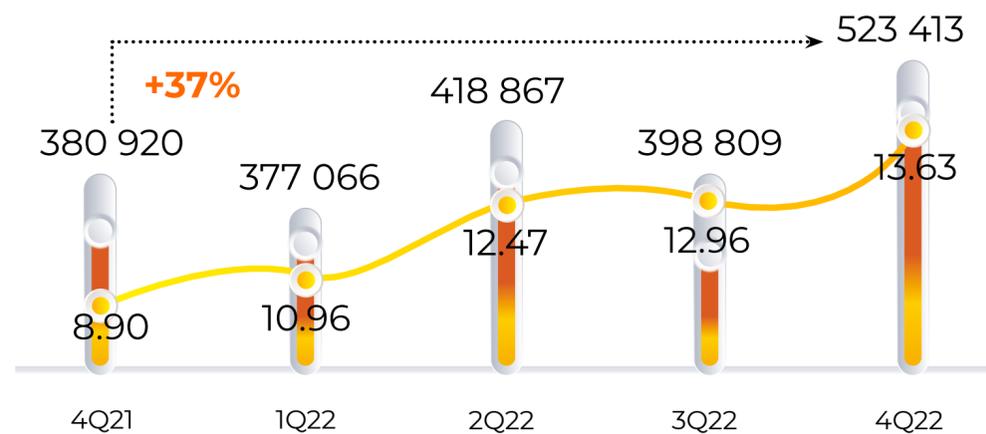
РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 ГОД



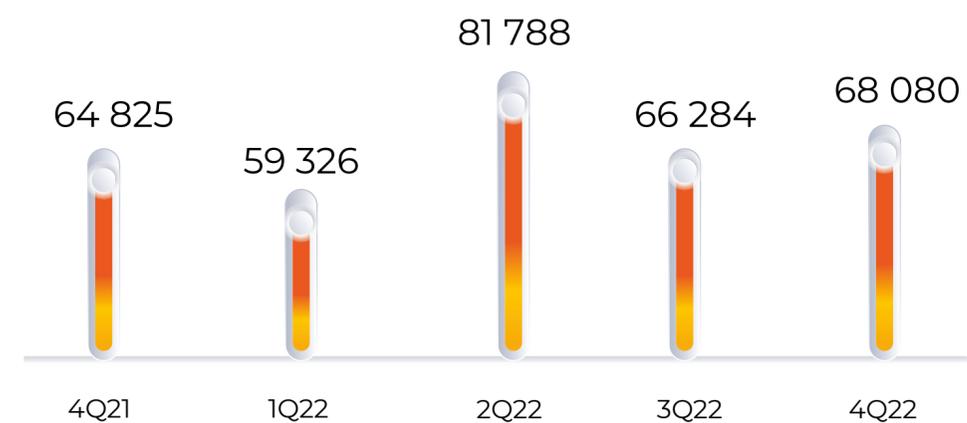
MAU
Активные пользователи тыс. ед.



TPV
— объем в млн тенге — количество в млн шт



TFV
млн тенге



РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 ГОД

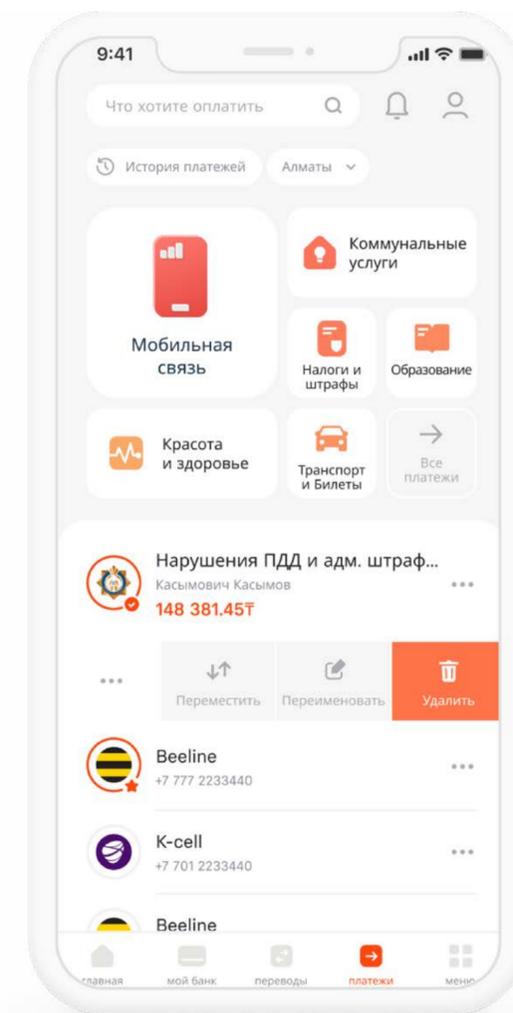


КЛЮЧЕВЫЕ ПРОЕКТЫ 2022 ГОДА:

В течение 2022 года Jusan Retail запустил новые продукты и инновации для розничных клиентов и их ежедневных потребностей, в том числе:

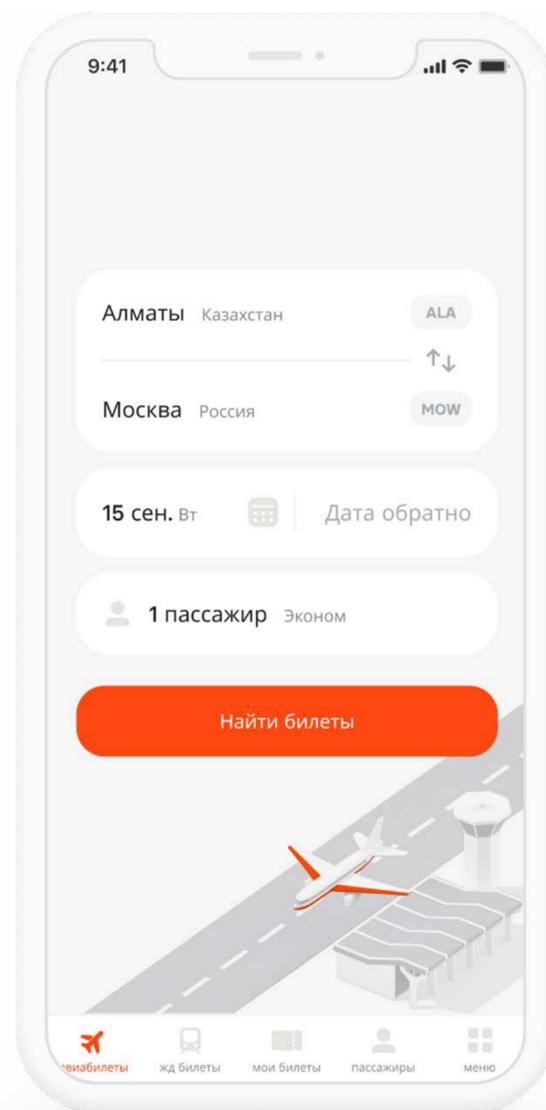
ПЛАТЕЖИ

Jusan является одним из первых участников Системы мгновенных платежей (СМП) - государственной системы на базе КЦМР, осуществляющей P2P-переводы по номеру мобильного телефона между клиентами банков, подключенных к системе. Более 28% (одна из самых больших долей) обработанных транзакций, где Jusan является бенефициаром (клиенты переводят средства на счета Jusan). Объем входящих транзакций почти в 2 раза превышает объем исходящих переводов.



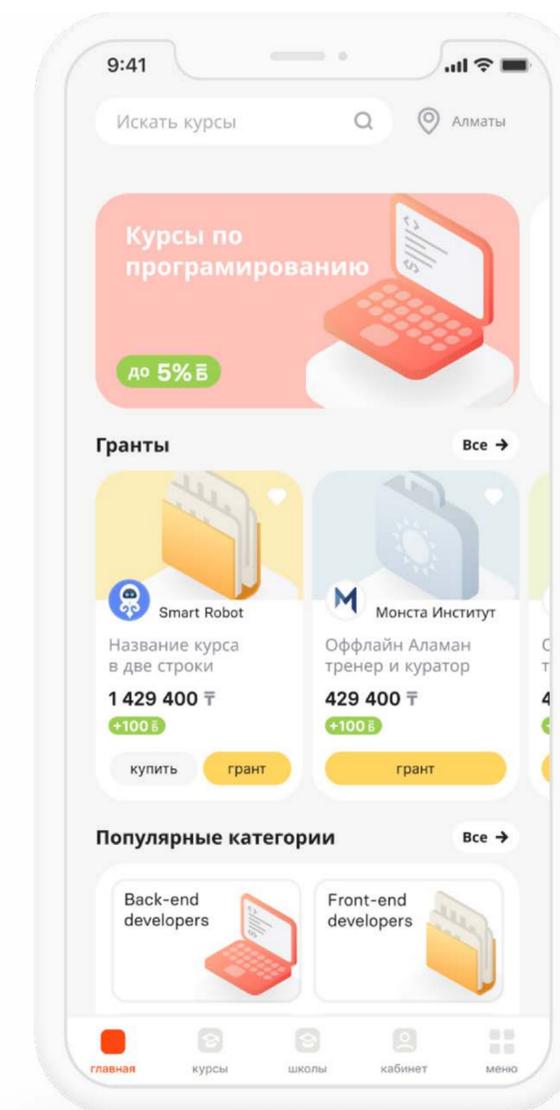
JUSAN TRAVEL

Успешный запуск собственного фирменного сервиса Jusan Travel, где клиенты могут приобрести авиа и железнодорожные билеты по доступным ценам и по программе лояльности. По данным крупнейшего консолидатора группы компаний Transavia, Jusan Travel среди банков занимает 2-ю позицию по количеству продаж авиа и ж/д билетов.



EDTECH

Jusan является первым и единственным банком, который запустил программу EdTech на базе финансовых продуктов и полностью оцифровал государственную образовательную программу TechOrda, где абитуриенты могут пройти программу онлайн в Jusan App.

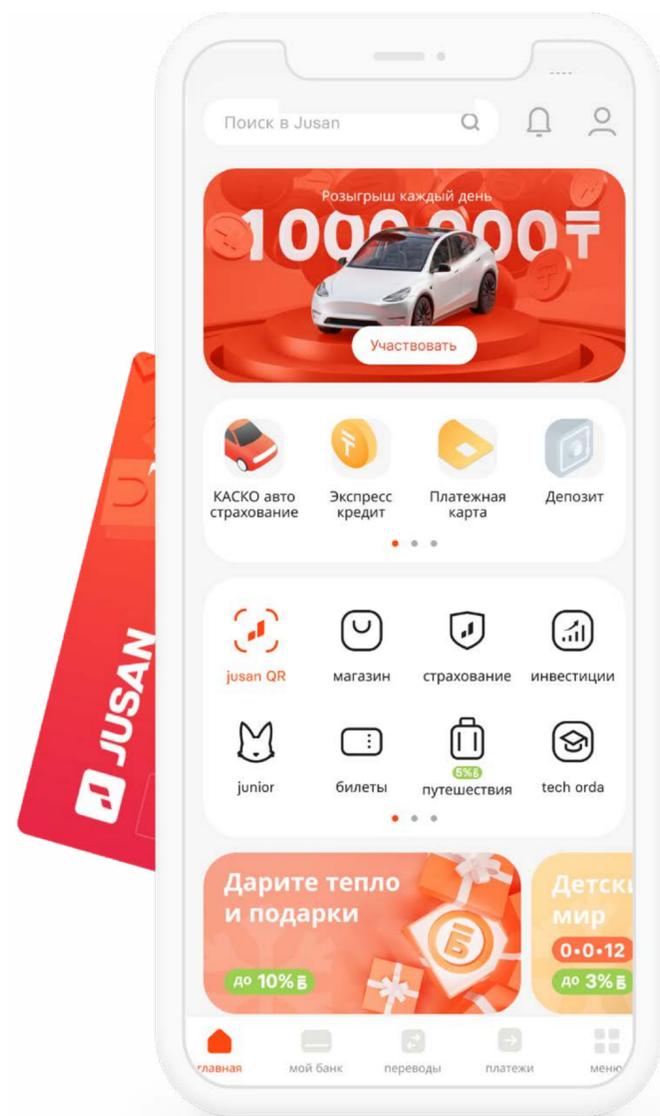


DIGITAL CARD JUSAN

За счет онлайн-регистрации и удобства цифровой дебетовой карты Jusan, оснащенной Apple, Samsung и Google PAY, мгновенными переводами и cash by code, эмиссия цифровых карт превышает 70% в общем объеме эмиссии дебетовых карт.

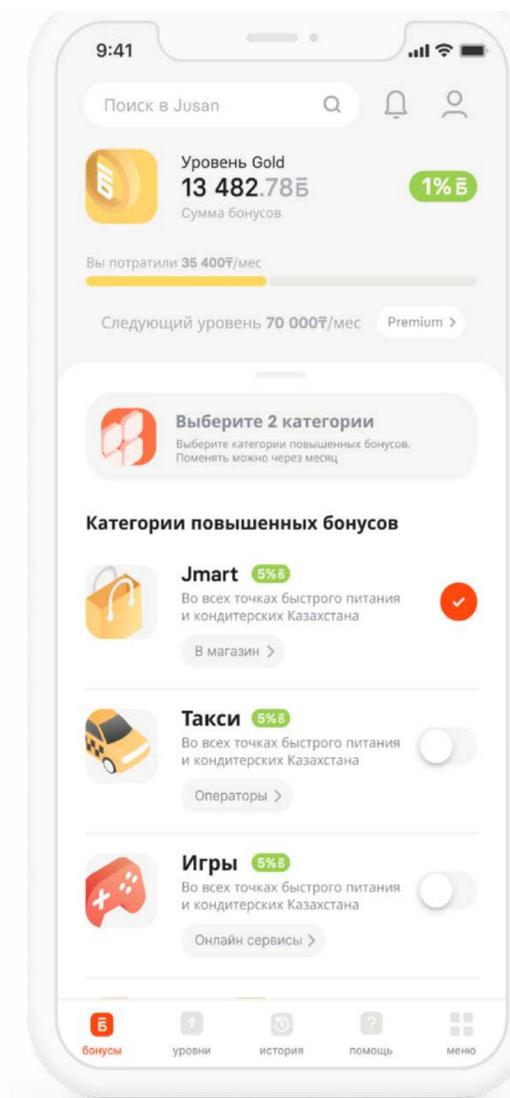
ГЕЙМИФИКАЦИЯ И АКЦИЯ «МИЛЛИОН ЗА ХОРОШИЕ ДЕЛА»

Jusan успешно провел акцию «Миллион за хорошие дела» с первой настоящей геймификацией банковских услуг с ежедневными заданиями и ценными призами, что позволило увеличить MAU более чем на 12% за период акции.



ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ 2.0

В рамках программы лояльности внедрены предложения для клиентов зарплатного проекта: тарифы «Best-in-Class», бонусная программа, кредит «Деньги до зарплаты».





ДРАЙВЕРЫ РОСТА

Развитие Jusan Retail в среднесрочной перспективе будет сосредоточено на создании уникального клиентского опыта, который будет индивидуальным, простым и продуманным.

Основные метрики успешной реализации выбранной стратегии направления Jusan Retail связаны с глубиной и качеством взаимоотношений с клиентом.

Стратегические инициативы Jusan Retail до 2025 года:

- дальнейший рост активности клиентов и увеличение интенсивности взаимоотношений с ними за счет эффективного цифрового перфоманс маркетинга и широкой сети отделений по всей стране
- достижение высокого уровня удовлетворенности клиентов за счет качества цифровых сервисов, предиктивной аналитики, основанной на больших данных и трансформации сети отделений в Phygital (Physical-Digital)
- повышение финансовой эффективности за счет оптимизации расходов и экономии на масштабе.

Для достижения этих целей планируется существенно увеличить долю рынка по основным направлениям (платежные карты, розничное кредитование) путем роста и масштабирования розничного бизнеса.

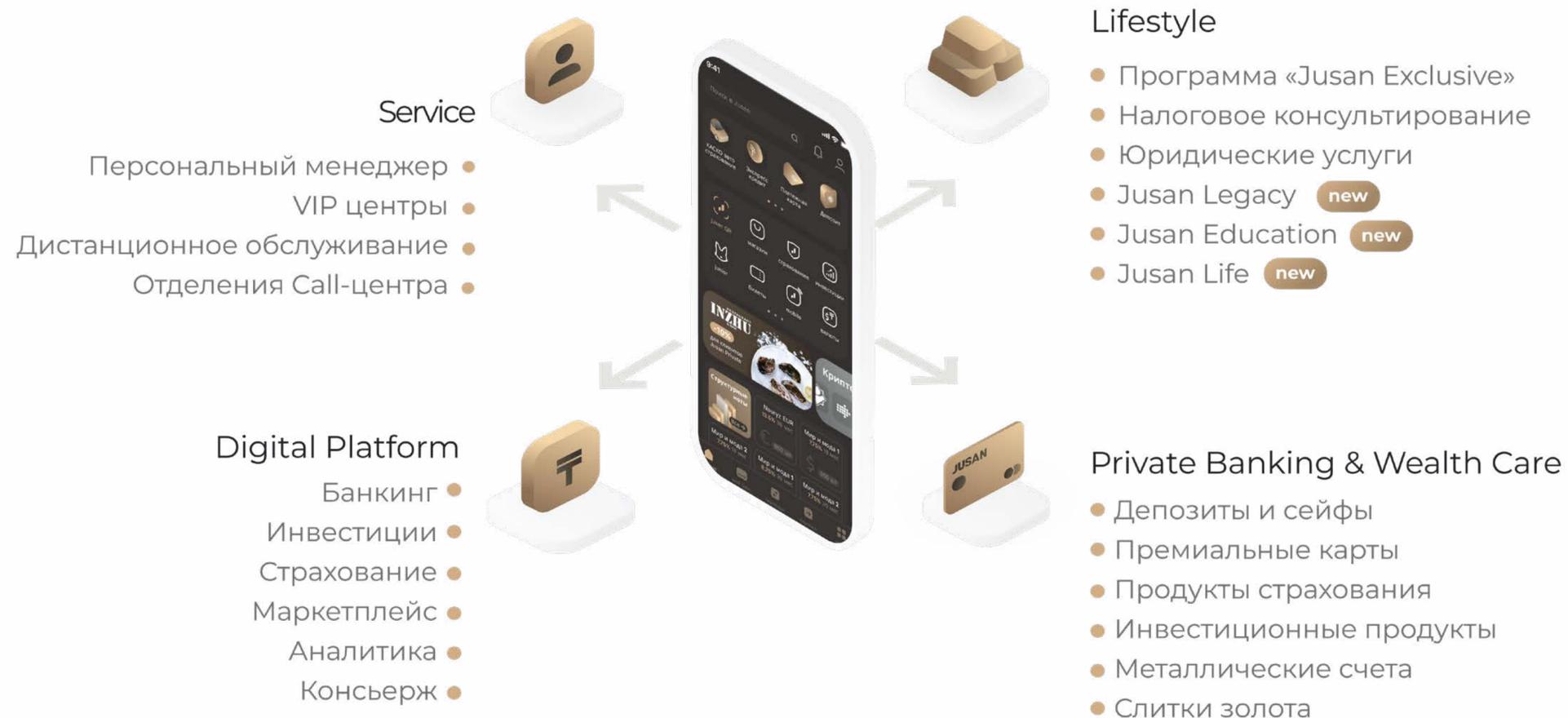
Масштабирование будет поддерживаться всесторонней онлайн-историей клиента в сочетании с достаточным уровнем одобрения за счет интеллектуальной скоринговой системы оценки, поддерживаемой искусственным интеллектом и машинным обучением.

Рост и масштабирование будет основано на существенном увеличении числа мерчантов благодаря эффективной организации продаж по всей стране в сочетании с технологией QR, обеспечивающей беспрепятственный и постоянный доступ в точках продаж.

|||

JUSAN PRIVATE BANKING

Jusan Private Banking – направление бизнеса в Группе Jusan, занимающееся персональным обслуживанием премиальных клиентов, решением вопросов управления благосостоянием клиента, основанном на образе жизни, долгосрочных целях клиента и его семьи, из поколения в поколение.



JUSAN PRIVATE BANKING



Эксклюзивные
продукты



Надежная
команда



Безопасность
и конфиденциальность

Деятельность Jusan Private Banking направлена на приумножение капитала клиента, его личные и финансовые цели - отправная точка партнёрства, а их достижение - основной критерий успеха.

Клиентам предлагаются передовые решения на основе лучших мировых практик в области финансовых инвестиционных инструментов, классических банковских продуктов и Lifestyle-продуктов. Jusan Private Banking - это персонализированный сервис и экспертиза в сфере инвестиций в сочетании с ресурсами и возможностями одного из крупнейших финансовых институтов страны.

Широкая филиальная сеть позволяет обеспечить присутствие персональных менеджеров в каждом регионе, где выделяются локальные зоны обслуживания для клиентов Private Banking – 18 управлений обслуживания клиентов Premium и 5 VIP-центров, два центра в Астане и Алматы, и один центр в Шымкенте.

III

РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 ГОД

Несмотря на турбулентность и геополитическую нестабильность, Jusan Private Banking удалось удержать заданный темп и сохранить клиентов.

- ▣ Объем продаж инвестиционного продукта Jusan Invest составил 159 млрд тенге, показав прирост в сравнении с 2021 годом. Год был продуктивным и запомнился интересными предложениями на рынке долговых ценных бумаг, размещением IPO «Казмунайгаза» и запуском пилотного проекта по финансовому консультированию клиентов MAIS (Managed Advisory Investment Services). Для клиентов Private Banking совместно с Jusan Invest были организованы вебинары по инвестиционной стратегии.
- ▣ Улучшена продуктовая линейка одного из основополагающих банковских продуктов - депозит «Jusan Elite» с возможностью пополнения и частичного снятия средств, с фиксированной процентной ставкой на срок вклада и «Jusan Elite+» - сберегательный вклад с капитализацией вознаграждения. Средства могут размещаться на счетах в тенге, долларах США, евро и российских рублях.
- ▣ Реализовано страхование жизни «Jusan Life» по выгодным условиям. Клиентам Jusan Private Banking доступна уникальная возможность эффективно инвестировать свои средства в валюту по гарантированной высокой ставке доходности на весь срок действия договора и обеспечить себя страховой защитой.
- ▣ Расширена линейка карточных продуктов. Клиентам предоставляются на выбор премиальные карты: Mastercard World Elite, VISA Infinite и VISA Signature. Престижная карта Visa Infinite предложена клиентам в интересном вертикальном дизайне. Гибридная карта, соединение металла с пластиком, призвана служить верным проводником в мир привилегий и дополнена эксклюзивными предложениями от клуба партнеров Jusan Exclusive.
- ▣ Вопросы наследования и преемственности становятся наиболее актуальными. Jusan Legacy - новый продукт Jusan Private Banking, который поможет в выстраивании стратегии при управлении благосостоянием семьи, подготовке собственного плана преемственности, а также позволит не только юридически корректно передать активы от поколения к поколению, но и будет способствовать их дальнейшему развитию. Глубокий подход wealthcare включает сохранение и развитие нематериальных ресурсов семьи. Семейные ценности способствуют достижению долгосрочных целей семьи. Через формирование семейных ценностей и развитие стратегии семьи формируется прочная основа для семейного благополучия и благосостояния.



Driving Cashless Together
 Visa Award
 2022



РЕЗУЛЬТАТЫ В ЭКОСИСТЕМЕ SUPERAPP JUSAN

2 338

новых премиальных карт: MC World Elite,
 VISA Signature, VISA Infinite Elite

10 млрд тенге

объем продаж накопительного
 страхования "Jusan Life"

159 млрд тенге

объем продаж на Jusan Invest



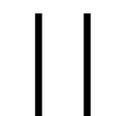
ЗАПУСК НОВЫХ ПРОЕКТОВ

Проекты Lifestyle

- ▢ Jusan Legacy
- ▢ Jusan Education
- ▢ Перевозка ценностей клиента

Инвестиции в драгоценные металлы

- ▢ Слитки золота
- ▢ Металлический счет XAU



УЛУЧШЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ

Customer Orientation

- ▢ Веб-сайт Private Banking
- ▢ Выделенная линия Call center
- ▢ Корпоративная связь для персональных менеджеров
- ▢ Оценка удовлетворенности клиентов CSI





ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023



КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Совокупные активы Банка увеличились за год на 4%, составив на конец 2022 года 3 123 млрд тенге. Рост активов главным образом обеспечен увеличением кредитного портфеля*, на долю которого приходится 33% в структуре активов (32% - на конец 2021 года), сложившегося по итогам 2022 года в объеме 1 029 млрд тенге, что на 75 млрд тенге (или на 8%) больше, чем на начало отчетного периода.

В то же время на рост активов повлияло наращивание портфеля инвестиций в течение года. К концу 2022 года объем инвестиционных ценных бумаг составил 981 млрд тенге, показав рост на 59% по отношению к показателю на начало отчетного года. Большим вызовом в течение года стала волатильность валют и сокращение доступа к тем или иным рынкам. Несмотря на это, была проведена успешная работа по организации эффективного управления ликвидностью, минимизации издержек и максимизации прибыли по имеющимся валютным потокам, что внесло значительный вклад в прирост чистой прибыли Банка.

В структуре кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости, наблюдается стабильный рост займов, выданных розничным клиентам доля которых по итогам 2022 года составила 27% от общего объема кредитов*, выданных клиентам Банка (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Просроченная задолженность балансируется высоким уровнем сформированных провизий, что покрывает просроченные кредиты 90+ на 162%.

Объем резервов под ожидаемые кредитные убытки увеличился на 24% по сравнению с показателем на начало 2022 года и составил 316 млрд тенге на конец года.

На 31 декабря 2022 года обязательства Банка составили 2 549 млрд тенге (на конец 2021 года – 2 519 млрд тенге). Основную долю в структуре обязательств в размере 65% составляют текущие средства и депозиты клиентов, объем которых составил 1 662 млрд тенге (на конец 2021 года – 1 804 млрд тенге). 61% портфеля средств клиентов занимают корпоративные вклады и текущие счета.

Банк сохраняет консервативный подход в формировании процентных ставок по депозитам в связи с достаточно высоким уровнем ликвидности. Также консервативным остается подход к кредитованию с учетом макроэкономической ситуации, а также необходимостью обеспечить надежность для вкладчиков и кредиторов. Сохранение баланса между рисками и доходностью – первоочередная задача Банка.

Собственный капитал увеличился на 20%, до 574 млрд тенге (на конец 2021 года – 477 млрд тенге). Уровень достаточности капитала ($k_1=29,9\%$ и $k_2=47,4\%$) сохраняется на уровне, превышающем минимальные требования по пруденциальным нормативам с существенным запасом. Банк является одним из самых финансово устойчивых банков страны и занимает 1-е место по отношению капитала к активам и 3-е место по размеру собственного капитала (без учета дочерних компаний) среди крупнейших банков Казахстана.

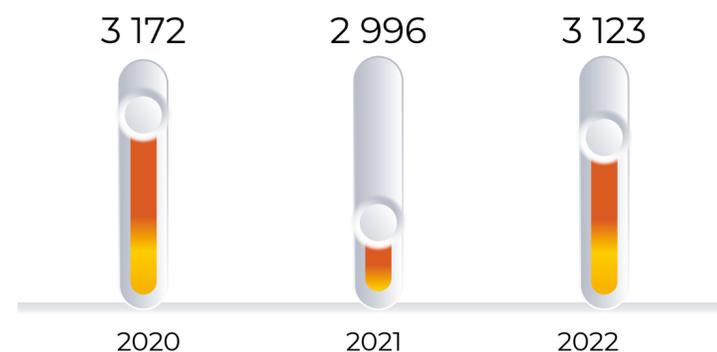
* с учетом приобретенного права требования к Министерству финансов РК по векселю

Благодаря сбалансированному управлению активами и обязательствами неуклонно растет прибыльность Банка. Так, за 2022 год Банк продемонстрировал рост чистой прибыли в 2,3 раза превышающий результат 2021 года, составив по итогам отчетного года 112 млрд тенге (за 2021 год – 48 млрд тенге).

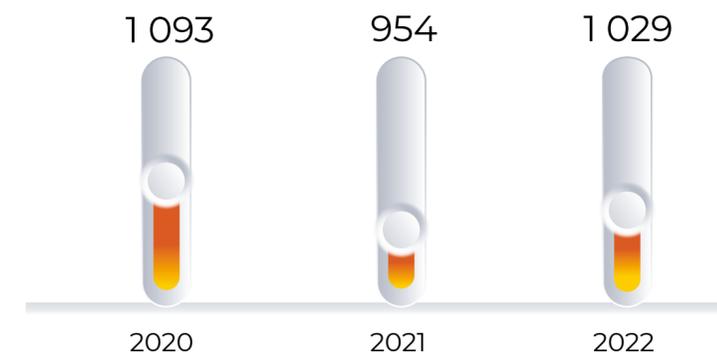
Чистая прибыль Банка увеличилась в 2022 году в основном за счет роста чистого процентного дохода на 65 млрд тенге, почти в 2 раза превысившего показатель 2021 года.

За счет роста прибыли выросли показатели рентабельности активов и капитала Банка: ROA с 1,5% до 3,6%, ROE с 9,3% до 21,2%. Это позволяет Банку формировать адекватный объем провизий по кредитной и иной рискованной деятельности. А главное, это дает возможность реинвестирования прибыли на дальнейшее развитие экосистемы Банка.

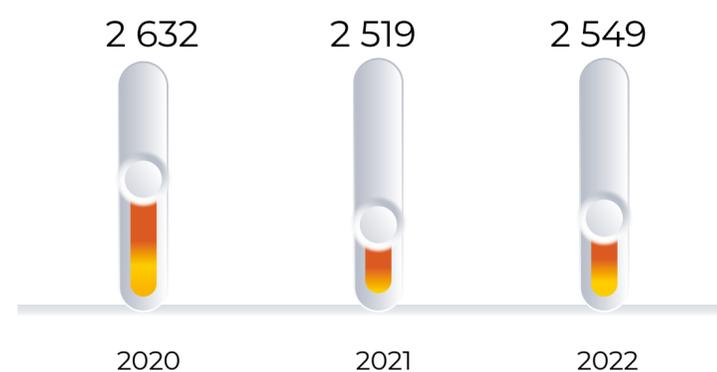
АКТИВЫ
млрд тенге



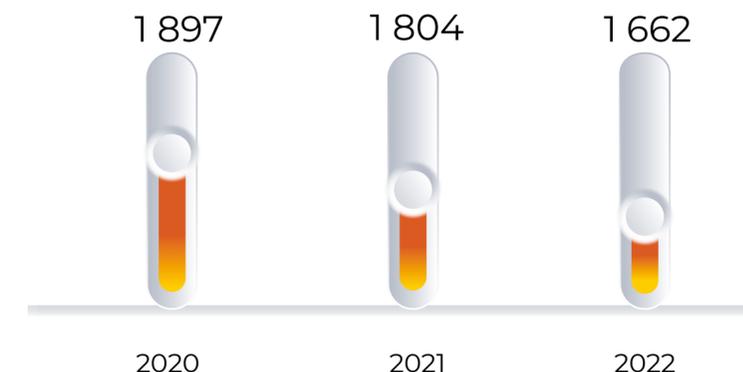
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ*
млрд тенге



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
млрд тенге

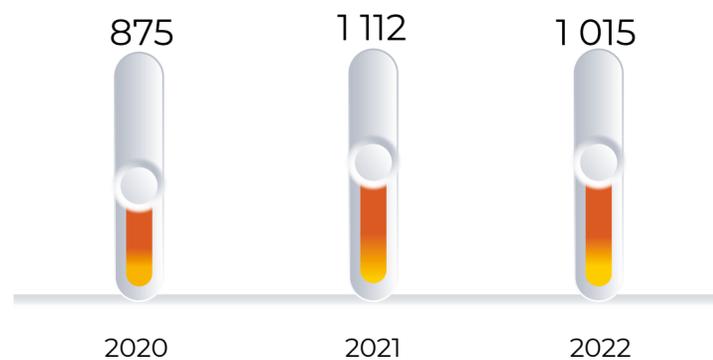


ДЕПОЗИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ
млрд тенге

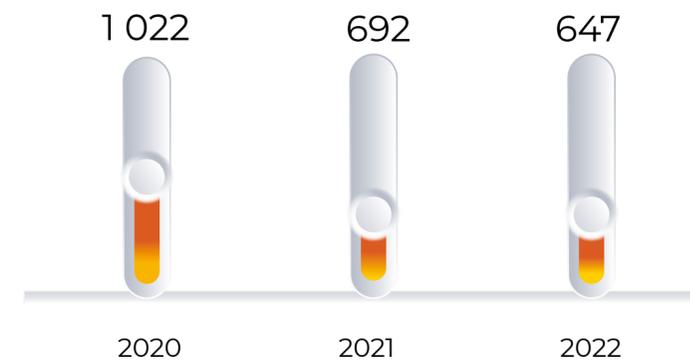


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

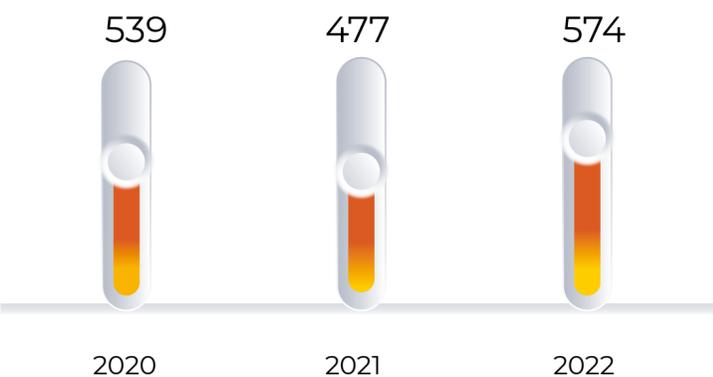
КОРПОРАТИВНЫЕ ВКЛАДЫ
млрд тенге



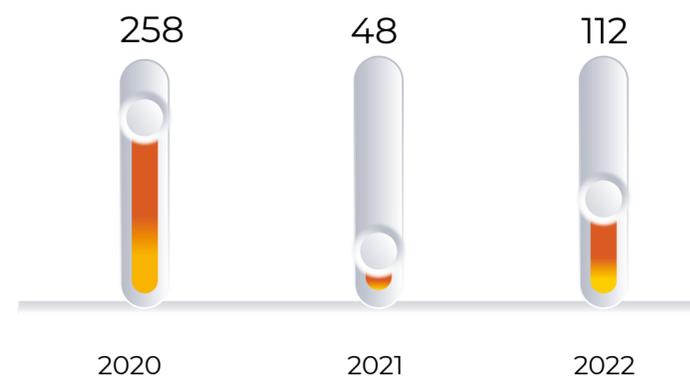
РОЗНИЧНЫЕ ВКЛАДЫ
млрд тенге



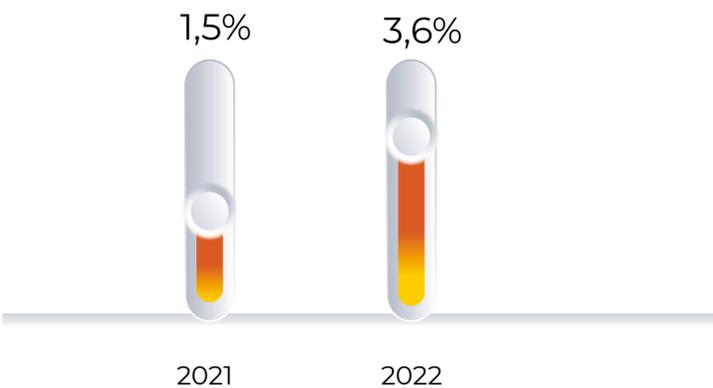
КАПИТАЛ
млрд тенге



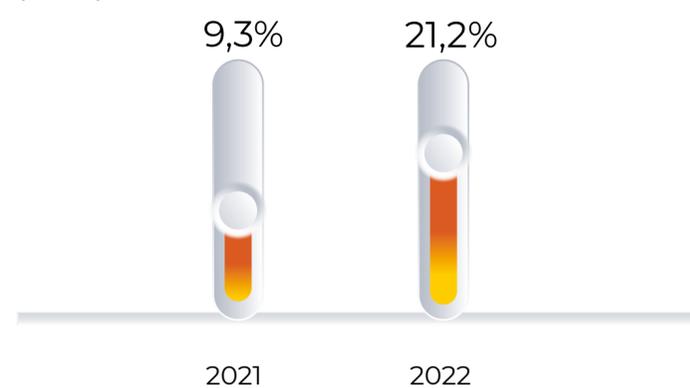
ПРИБЫЛЬ
млрд тенге



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ
(ROA), %



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА
(ROE), %



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ



ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Геополитическая ситуация в мире оказала значительное влияние на портфели ценных бумаг дочерних организаций. В частности, снижение стоимости ряда финансовых инструментов российских эмитентов повлекло их обесценение в портфеле дочерних организаций. Вследствие этого, Jusan Invest и First Heartland Capital завершили год с убытком. Санкции, наложенные на российские банки, привели к сворачиванию бизнеса их дочерних банков в Казахстане и снижению доходов Jusan Инкассация.



БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ / УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Полное наименование:

АО «First Heartland Jusan Invest»

Активы:

62 467 млн тенге

Капитал:

42 168 млн тенге

Юридический адрес:

Казахстан, г. Астана, район Есиль, ул. Сығанақ, 70

Компания, основанная в 2004 году, предоставляет широкий спектр современных инвестиционных решений на рынке ценных бумаг и обладает лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг для юридических

Доля Банка в уставном капитале:

100%

Обязательства:

20 299 млн тенге

Чистый убыток:

(2 116) млн тенге

и физических лиц. Одна из крупнейших компаний в сфере управления активами и инвестиционно-банковских услуг в Республике Казахстан: 1 место по объёму переданных в управление пенсионных активов; 2 место по объёму активов; «Лучшая компания по управлению активами в Казахстане 2022» по версии WorldBusiness Outlook. Инвестиций, направленных Банком в отчётном году, не было.



СИЛЬНАЯ РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ

ДОСТИЖЕНИЯ И НАГРАДЫ



Брокер #1 на рынке по количеству клиентских счетов
Доверительное управление #1 по объему пенсионных накоплений



Лучшая торговая площадка
Самый инновационный онлайн брокер
Управляющая компания года
Global banking and finance review



За развитие розничного сегмента
Лучшая команда инвестиционного банкинга по долговым ценным бумагам
Astana international exchange



Компания года по управлению активами
Самый быстро растущий онлайн брокер
World Business Outlook



За значительный вклад в привлечение инвесторов
Лидер рынка
KASE

ПОКАЗАТЕЛИ КОМПАНИИ



1.5+ трлн тг

оборот клиентских сделок за 2022 г.



1+ трлн тг

финансирование для клиентов с начала деятельности



12+ млрд тг

активы в управлении на 31.12.22 г.



419+ млрд тг

клиентских активов на 31.12.22 г.



x11 г/г

рост клиентской базы розничных инвесторов



>336 тыс.

клиентов Jusan Invest

ПРОДУКТЫ КОМПАНИИ



Торговая платформа Jusan



Инвестиционные фонды (ПИФ)



Управление пенсионными активами



Социальная сеть Radar



Jusan Аналитика



Jusan Invest Junior



УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Полное наименование:

АО «First Heartland Capital»

Активы:

28 123 млн тенге

Капитал:

28 107 млн тенге

Юридический адрес:

Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, ул. Хаджи Мукана, 45

Доля Банка в уставном капитале:

100%

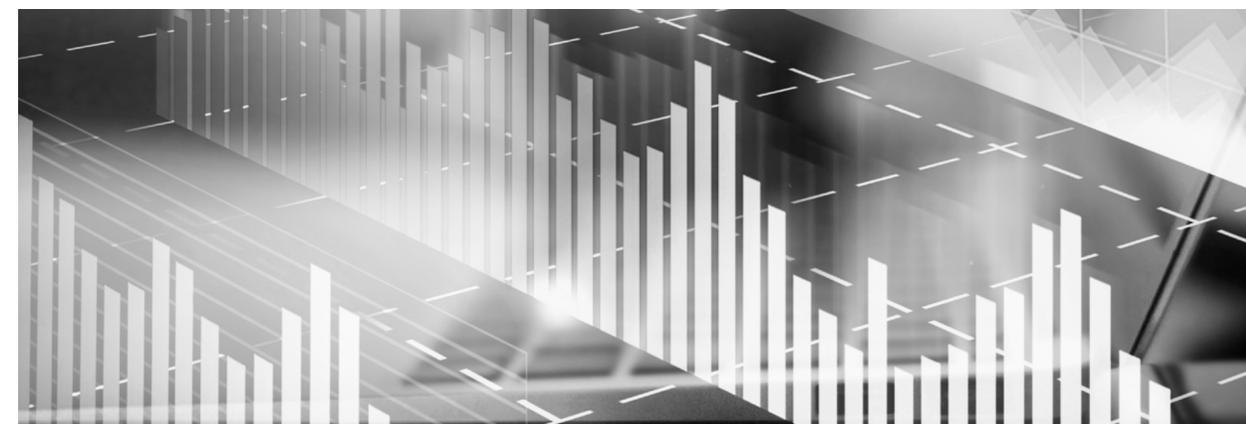
Обязательства:

15 млн тенге

Чистый убыток:

(3 383) млн тенге

Компания, основанная в 2018 году, является профессиональным участником рынка ценных бумаг, обладает лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов. Занимает 5 место по объёму активов среди компаний, осуществляющих управление инвестиционным портфелем. Инвестиций, направленных Банком в отчётном году, не было.





СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Полное наименование:
**АО «Страховая компания
 «Jusan Garant»**

Активы:
46 842 млн тенге

Капитал:
14 867 млн тенге

Чистая прибыль:
3 438 млн тенге

Доля Банка в уставном капитале:
100%

Страховые премии:
31 871 млн тенге

Страховые резервы:
28 187 млн тенге

Юридический адрес:
 Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Назарбаева, 187Б

Универсальная страховая компания, функционирующая на рынке с 2008 года. Имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование». Компания представлена практически во всех регионах Республики Казахстан с широкой линейкой программ добровольного и обязательного страхования для физических и юридических лиц; сотрудничает с более 900 страховыми агентами.

Занимает 7 место по объёму активов и 4 место по поступлению страховых премий среди страховых компаний (по общему страхованию). Надёжность Jusan Garant подтверждена международным рейтинговым агентством S&P Global Ratings: долгосрочный кредитный рейтинг эмитента и рейтинг финансовой устойчивости «BB-». Инвестиций, направленных Банком в отчётном году, не было.



ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БИЗНЕСА

+145% г/г
3 438 млн ТГ
 Чистая прибыль, 2022

+40% г/г
31 871 млн ТГ
 Чистые страховые премии, 2022

СИЛЬНАЯ РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ



ТОП-3 страховая компания по осуществленным страховым выплатам
 ТОП-4 страховая компания по сбору премий

+34% г/г
46 842 млн ТГ
 Активы, 2022

+163% г/г
9 476 млн ТГ
 Чистые страховые выплаты, 2022

КЛЮЧЕВЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ И ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ



Запуск 4 страховых продуктов в SuperApp



Запуск собственного Мобильного приложения и новой версии сайта



S&P обновил прогноз с "Негативного" до "Стабильный"



Открыт новый Филиал №2 по Костанайской области



БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Полное наименование:

ОАО «Оптима Банк»

Активы:

49 843 млн сом (269 151 млн тенге)

Капитал:

11 342 млн сом (61 248 млн тенге)

Обязательства:

38 500 млн сом (207 903 млн тенге)

Кредиты, выданные клиентам (нетто):

21 122 млн сом (114 061 млн тенге)

Текущие счета и депозиты клиентов:

34 665 млн сом (187 190 млн тенге)

Чистый процентный доход:

3 125 млн сом (17 251 млн тенге)

Чистая прибыль:

3 318 млн сом (18 317 млн тенге)

Юридический адрес:

Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чынгыза Айтматова, 95/1

Универсальный банк, основанный в 1992 году, широко представлен в регионах Кыргызстана и имеет более 59 отделений. Предоставляет клиентам полный спектр банковских услуг. Занимает 5 место по активам среди банков второго уровня. Инвестиций, направленных Банком в отчётном году, не было.

Согласно данным Национального банка Республики Казахстан, средний курс за 2022 год KZT/KGS – 5,52, курс на 31.12.2022 KZT/KGS – 5,40.



ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БИЗНЕСА

+169% г/г

18 317 млн ТГ
Чистая прибыль, 2022

+26% г/г

17 251 млн ТГ
Чистый процентный доход, 2022

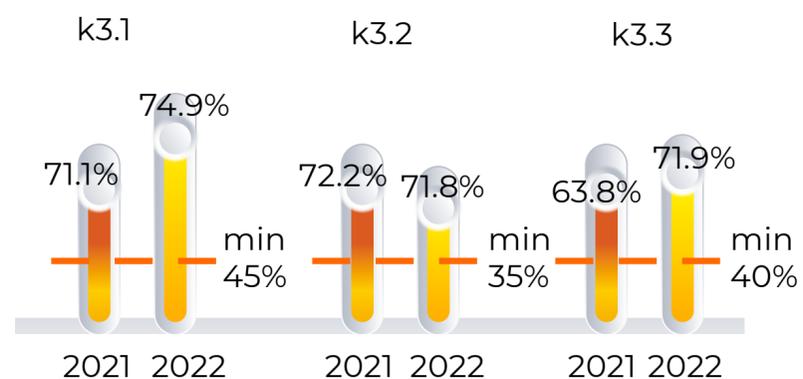
СИЛЬНАЯ РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ



ТОП-5 банк по активам, кредитам и депозитам в Кыргызстане

+41% г/г

61 248 млн ТГ
Собственный капитал, 2022



КЛЮЧЕВЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ И ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ



41%

Рост клиентов физ. лиц



19%

Рост активных пользователей мобильного приложения Оптима24



Запуск продукта Optima Gold



Запуск Tap2Phone, Google Pay, GarminPay, ATM Contactless



Лучший Бренд Партнер года по версии Glovo



The Most Active Issuing Bank in Kyrgyz Republic 2022



Лучший эмитент Visa 2022
Лидеры в Visa Direct 2022



ИНКАССАЦИЯ

Полное наименование:

ТОО «Jusan Инкассация»

Активы:

922 млн тенге

Капитал:

740 млн тенге

Доля Банка в уставном капитале:

100%

Обязательства:

181 млн тенге

Чистый убыток:

(192) млн тенге

Юридический адрес:

Казахстан, г. Алматы, Жетысуский район, ул. Фёдорова, 12Г

Одна из крупнейших компаний в Казахстане по предоставлению услуг круглосуточной инкассации, хранения и пересчёта наличных денег банкам второго уровня и иным юридическим и физическим лицам. Основана в 2007 году. Компания имеет филиалы в 12 городах Казахстана, автопарк составляет 129 специализированных автомобилей. В отчётном году Банк дополнительно инвестировал 100 млн тенге в уставный капитал компании.



УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

Полное наименование:

ТОО «Jusan Development»

Активы:

33 284 млн тенге

Капитал:

29 100 млн тенге

Доля Банка в уставном капитале:

100%

Обязательства:

4 185 млн тенге

Чистая прибыль:

1 844 млн тенге

Юридический адрес:

Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 248 Б.

Компания образована в соответствии с Постановлением Правления НБРК №140 от 31 июля 2017 года и зарегистрирована в качестве товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 10 августа 2017 года. Основной задачей Компании является улучшение качества кредитного портфеля материнской компании АО «Jusan Bank» посредством приобретения у нее сомнительных и безнадежных кредитов и активов, и последующей работы по восстановлению, улучшению и дальнейшей реализации этих активов третьим лицам. Основными видами деятельности Компании являются: аренда, управление и продажа собственной недвижимости.

В группу ТОО «Jusan Development» также входят его дочерние организации, основной деятельностью которых является: закуп, переработка, реализация зерна и продуктов ее переработки; производство и реализация в ассортименте муки, макаронных, хлебобулочных, кондитерских изделий; прочие виды деятельности.



УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

Полное наименование:
ТОО «Jusan Property»

Активы:
14 539 млн тенге

Капитал:
14 064 млн тенге

Доля Банка в уставном капитале:
100%

Обязательства:
474 млн тенге

Чистая прибыль:
954 млн тенге

Юридический адрес:
Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 248 Б.

Компания создана в 2018 году. Основная деятельность включает приобретение прав требований по приобретенным займам, коммерческой и инвестиционной недвижимости АО «АТФ Банк» и дальнейшее управление данными активами.

Основные виды деятельности: аренда и управление собственной недвижимостью; покупка и продажа прочей недвижимости; аренда и эксплуатация торгового рынка.

ТОО «ОУСА ЮГ» УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

Полное наименование:
ТОО «ОУСА Юг»

Активы:
18 082 млн тенге
(неаудированные данные)

Капитал:
17 330 млн тенге

Доля Банка в уставном капитале:
100%

Обязательства:
719 млн тенге

Чистая прибыль:
267 млн тенге

Юридический адрес:
Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Абая, дом 20/14, кв. 18

Основной задачей Компании, образованной в 2013 году, является улучшение качества кредитного портфеля материнской компании, АО «Jusan Bank», посредством приобретения у Банка сомнительных и безнадежных кредитов и активов, и последующей работы по реализации этих активов третьим лицам.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ





РИСКИ ПРИ УПРАВЛЕНИИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и в то же время поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

В целях построения эффективной системы управления рисками на сегодняшний день в Банке разработана Стратегия риск-аппетита (далее – Стратегия). Она определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии развития, а также определяет риск-профиль Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- ▣ управление кредитным риском;
- ▣ управление рыночным риском (валютным, процентным, ценовым);
- ▣ управление риском ликвидности;
- ▣ управление капиталом;
- ▣ управление операционными, ИТ и ИБ рисками.

Методы управления

В целях эффективного управления рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, в Банке сформирована организационная структура, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в процессе управления рисками. К ним, в том числе, относятся Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю (КУРиВК).

Деятельность КУАП направлена на повышение эффективности и оперативности принятия решений при управлении активами и пассивами Банка, обеспечение сохранности активов Банка, а также максимизацию доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег.

Деятельность КУРиВК направлена на обеспечение эффективных процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке, а также выработку рекомендаций и/или мер Совету директоров Банка по повышению их эффективности, для обеспечения соответствия собственного капитала Банка уровню принимаемых рисков и наличия соответствующего уровня ликвидности.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом Банка своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа.

Методы управления

К основным методам управления кредитным риском относятся:

- ▢ установление основных требований и ограничений кредитования в рамках кредитной политики;
- ▢ оценка кредитного риска и его мониторинг путем использования внутренних моделей оценки кредитного риска (PD, LGD, EAD-модели) и/или скоринговых систем;
- ▢ лимитирование кредитного риска в рамках допустимого уровня риска; стресс-тестирование кредитного риска в рамках консолидированного стресс-теста;
- ▢ мониторинг и анализ кредитного риска в рамках формируемой отчетности по кредитному риску, предоставление рекомендаций Совету директоров о мерах по снижению уровня кредитного риска.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (валютных металлов) при осуществлении Банком своей деятельности.

Методы управления

В рамках управления валютным риском:

- ▢ осуществляется количественная оценка уровня валютного риска с использованием методологии Value-at-Risk (VaR) и Expected Shortfall (ES);
- ▢ в целях ограничения валютного риска устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по каждой валюте и совокупной позиции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), также лимиты на стоимость под риском (VaR);
- ▢ на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, оценка существенных факторов валютного риска и их влияния на финансовый результат Банка; в целях минимизации риска Банк использует различные стратегии хеджирования рыночного риска;
- ▢ проводится регулярное стресс-тестирование.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. В текущих условиях нестабильности давление рыночных рисков существенно увеличилось, при этом система управления рисками и внутреннего контроля Банка позволяет эффективно справляться с вызовами.

Методы управления

Управление рыночным риском осуществляется на основе управления позицией активов и обязательств, формирования стоимости финансовых инструментов с обеспечением положительной процентной маржи и ожидаемой доходности, управления открытой валютной позицией, постоянного мониторинга рыночного риска и контроля установленных уровней риск-аппетита на соответствующие операции.

В целях минимизации рыночного риска Банк устанавливает лимиты на отдельные портфели, инструменты, позиции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями

АРРФР РК, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей международной практикой в сфере банковской деятельности и финансов. Также Банк применяет систему индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанной на предлимитном подходе.

В целях предупреждения и предотвращения возможного нарушения лимитов проводится постоянный мониторинг и контроль рыночного риска. Полученная в процессе мониторинга рыночного риска информация об изменении уровня рыночного риска своевременно доводится до профильных комитетов, Правления и Совета директоров Банка для принятия необходимых решений.

Основными видами рыночного риска с учётом характера проводимых операций для Банка, являются:

- ▢ валютный;
- ▢ процентный;
- ▢ ценовой.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, включая:

- ▢ риск возникновения финансовых потерь вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- ▢ риск возникновения финансовых потерь вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств Банка при фиксированных ставках вознаграждения;
- ▢ риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении рыночных процентных ставок.

Методы управления

В рамках управления процентным риском:

- ▢ проводится регулярная оценка подверженности Банка процентному риску с использованием ГЭП анализа, метода дюрации, также методологии VaR и ES;
- ▢ проводится постоянный мониторинг структуры активов и пассивов по срокам погашения/пересмотра процентных ставок;
- ▢ для ограничения процентного риска устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению процентных ставок на рынке, на структуру портфеля ценных бумаг, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь для операций с долговыми ценными бумагами;
- ▢ устанавливаются и оперативно пересматриваются ставки размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов;
- ▢ для целей управления процентным риском Банк проводит постоянный мониторинг процентных ставок на рынках по аналогичным видам инструментов, анализирует их волатильность;
- ▢ периодически проводится анализ чувствительности Банка к изменению рыночных процентных ставок и их влияние на доходность и капитал Банка.”

ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Методы управления

Управление портфелем финансовых инструментов производится в соответствии с утвержденной инвестиционной стратегией Казначейства по формированию и управлению портфелем финансовых инструментов, текущей рыночной ситуацией в рамках установленного риск-аппетита.

В рамках управления ценовым риском:

- ▢ проводится регулярная оценка подверженности Банка ценовому риску с использованием методологии VaR;
- ▢ для эффективного управления портфелем ценных бумаг проводится анализ волатильности и прогнозирование рыночных цен на финансовые инструменты;
- ▢ регулярно проводится оценка и мониторинг качества эмитента;
- ▢ для ограничения ценового риска устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, кредитный риск эмитента ценных бумаг, структуру портфеля ценных бумаг, лимиты максимальных потерь (stop-loss);
- ▢ проводится регулярное стресс-тестирование.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Методы управления

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке через анализ и прогнозирование временной структуры денежных потоков и показателей ликвидности, плановую диверсификацию и повышение срочности базы фондирования, выявление возможных альтернативных источников финансирования, поддержание достаточного объема высоколиквидных активов. Контроль риска ликвидности осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру активов и пассивов в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления риском ликвидности, проведения регулярного стресс-тестирования по сценариям, утвержденным Советом директоров Банка.

Реализуемые подходы по управлению риском ликвидности позволяют Банку поддерживать достаточный уровень ликвидности и обеспечивать стабильность текущей деятельности, полное и своевременное исполнение своих обязательств в будущем, в т.ч. в текущих условиях нестабильности, наблюдающейся на внутреннем и внешнем рынках.

РИСК ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Риск достаточности капитала – это риск возникновения недостаточного уровня собственного капитала для покрытия рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Методы управления

Основной целью Банка в отношении управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, а также обеспечивает непрерывность его деятельности и выполнение регуляторных требований НБ РК.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

- ▢ регулярный мониторинг коэффициентов достаточности капитала в рамках управленческой отчетности;
- ▢ прогнозирование собственного капитала, а также коэффициентов достаточности капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития Банка;
- ▢ анализ совокупного влияния основных (существенных) рисков на капитал и формирование предложений по уровням риск-аппетита;
- ▢ оценка риска достаточности капитала по новым продуктам, видам деятельности, или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности;
- ▢ проведение стресс-тестирования достаточности капитала.

ОПЕРАЦИОННЫЕ ИТ И ИБ РИСКИ

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического и репутационного рисков.

Риск ИТ – вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационной инфраструктуры (технологий), эксплуатируемых Банком.

Риск ИБ – вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов Банка.

Методы управления

Совершенствование системы управления операционным риском, риском ИТ и риском ИБ, включает в себя:

- ▢ обеспечение вовлеченности руководства в процесс управления рисками (риск-культура);
- ▢ взаимодействие с дочерними финансовыми организациями Банка;
- ▢ организация и координация процесса управления операционными рисками, рисками информационных технологий и рисками информационной безопасности;
- ▢ организация процесса сбора и обработки данных по инцидентам операционного риска, риска информационных технологий и риска информационной безопасности;
- ▢ мониторинг и контроль за внедрением утвержденных мер и рекомендаций по минимизации операционного риска, риска информационных технологий и риска информационной безопасности.



УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ (ESG)



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Jusan Bank рассматривает высокое качество и эффективность корпоративного управления как основу успешной деятельности и устойчивого развития Банка, роста его стоимости, конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности.

Корпоративное управление Банком строится на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма, компетентности, уважения прав и законных интересов его участников. Эти принципы являются основой эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

Банк выстраивает систему корпоративного управления в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и Кодексом корпоративного управления, придерживаясь принципов справедливого и ответственного ведения бизнеса, основываясь на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка сторон.

В рамках начатой в 2021 году ESG-трансформации бизнеса, в 2022 году Банк продолжил работу по совершенствованию системы корпоративного управления,

в том числе внедрение социальных и экологических стандартов и принципов работы с клиентами, а также системы экологического и социального риск-менеджмента, обеспечивающих устойчивое развитие бизнеса, конкурентные преимущества и минимизирующих подверженность долгосрочным ESG-рискам, включая управление экологической эффективностью рабочих процессов, в том числе энерго- и ресурсосбережение.

Банком внедряются передовые практики и стандарты корпоративного управления устойчивым развитием включая, но не ограничиваясь:

- ▢ совершенствование внутренней нормативной базы Банка в области ESG
- ▢ повышение компетенций работников
- ▢ создание органов управления, специализирующихся на вопросах ESG
- ▢ переход на международные стандарты отчетности в области устойчивого развития.

В рамках формирования и развития элементов системы экологического риск-менеджмента, Банк обеспечивает, в том числе проведение ESG-диагностики Банка, развитие экологических компетенций и осведомленности работников, организацию обучения отдельных категорий работников Банка передовым международным практикам, связанным с экологически ответственной деятельностью и низкоуглеродным развитием, через привлечение внешних консультантов, постепенную интеграцию оценки экологических рисков в действующую систему управления рисками и определение направлений, потенциально способных ослабить негативное воздействие Банка на окружающую среду.

Важными составляющими системы социального риск-менеджмента выступают соблюдение прав человека, принципов разнообразия и инклюзивности, противодействие любым видам дискриминации, детскому и принудительному труду, эффективный антикоррупционный менеджмент, формирование комфортных и достойных условий труда для работников, наличие рабочей системы обращений и жалоб.



СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



Органами управления Банка, принимающими решения по ключевым вопросам деятельности и осуществляющими общее руководство, являются:

- Общее собрание акционеров (высший орган)
- Совет директоров (орган управления)
- Комитеты Совета директоров:
 - Консультационный комитет Совета директоров
 - Комитет по внутреннему аудиту Совета директоров
 - Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю
- Правление (исполнительный орган)
- Комитеты при Правлении

Структура органов управления Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу и видам деятельности, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия и ответственности по управлению рисками между уполномоченными органами Банка.

Комитеты Совета директоров являются консультационно-совещательными органами Совета директоров Банка, созданными для повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка, а также выработки рекомендаций Совету директоров Банка.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров является органом управления Банком, обеспечивающим стратегическое руководство Банком и контроль за деятельностью Правления Банка в рамках своей компетенции, регламентируемой законодательством РК, Уставом Банка и внутренними документами Банка. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров и несет ответственность за эффективное управление и надлежащий контроль за деятельностью Банка в соответствии с действующей системой принятия решений.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

(НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА)

ШИГЕО КАТСУ (SHIGEO KATSU)

09.02.1952 г.р.
Председатель Совета директоров
АО «Jusan Bank» (с 06.02.2019 г.)

Является президентом Назарбаев Университета, Председателем Попечительского совета Назарбаев Интеллектуальных Школ и членом Попечительского совета Назарбаев Фонда.

Возглавляет Назарбаев университет с декабря 2010 года. В течение 30 лет занимал руководящие должности во Всемирном банке (World Bank), в том числе, позицию вице-президента по странам Европы и Центральной Азии.

Руководил институциональными реформами и реструктуризацией банковской системы в странах Центральной Азии, Восточной Европы и Африки, а также занимался реформированием финансового сектора в Китае.

Является Председателем Совета директоров АО «Jusan Bank», членом Комитета по внутреннему аудиту АО «Jusan Bank».



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

(НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА)

НУРДАУЛЕТ АЙДОСОВ

07.06.1987 г.р.

Член Совета директоров (с 29.04.2022 г.)

Имеет более 15 лет опыта в казахстанских и международных финансовых организациях. Профессиональные компетенции охватывают сферы коммерческого и инвестиционного банкинга. Трудовой стаж включает различные позиции в инвестиционных и банковских структурах, в их числе: АО «RBS Kazakhstan», ДБ АО «HSBC Bank Kazakhstan», АО «VISOR Capital», АО «First Heartland Bank», АО «Jusan Invest».

Получил степень бакалавра делового администрирования в КИМЭП, степень MBA в Warwick Business School (Великобритания), а также степень бакалавра в юриспруденции в университете «Туран». Награжден Общественным Орденом «Заслуженный Финансист» за значительный вклад в развитие финансового сектора Республики Казахстан и Общественным Орденом «Мерей» за выдающиеся заслуги в развитии финансового сектора Республики Казахстан.

С марта 2022 года занимает должность Председателя Правления АО «Jusan Bank», является членом Консультационного Комитета Совета директоров АО «Jusan Bank», Комитета по управлению рисками и внутреннему контролю Совета директоров АО «Jusan Bank», Комитета по внутреннему аудиту АО «Jusan Bank». Также является Председателем Совета директоров ОАО «Оптима Банк», АО «Jusan Invest».



САНЖАР ЖАМАЛОВ

20.05.1985 г.р.

Член Совета директоров, независимый директор (с 29.04.2022 г.)

Имеет опыт работы в казахстанских и международных компаниях. Профессиональное портфолио включает различные позиции в таких организациях, как АО «Казкоммерц Секьюритис», АО «Казхателеком», ING Bank N.V. (Великобритания), Национальный Банк Республики Казахстан, а также Представительство ИНГ Банк Н.В. (Нидерланды) в Казахстане, где занимал различные должности, включая директора, вице-президента, и вырос до позиции главы представительства. Получил степень бакалавра в области финансовой математики в Карловом университете (Чехия), степень магистра по международному финансовому анализу в Newcastle University (Великобритания), а также степень Executive MBA в University of Cambridge (Великобритания). Является CFA Charterholder. Награжден Общественным Орденом «Мерей» за выдающиеся заслуги в развитии финансового сектора Республики Казахстан. В настоящее время является Членом Совета директоров, независимым директором АО «Jusan Bank», Председателем Консультационного Комитета Совета директоров АО «Jusan Bank», Комитета по управлению рисками и внутреннему контролю Совета директоров АО «Jusan Bank», Комитета по внутреннему аудиту АО «Jusan Bank», также является Председателем Совета директоров, независимым директором Bolashaq Investments LTD и членом Совета директоров, независимым директором АО «Отбасы банк» и АО «Jusan Invest».



КРИТЕРИИ ОТБОРА И ИЗБРАНИЯ В СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Отбор и избрание членов Совета директоров и его комитетов осуществляется посредством прозрачной процедуры в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан для занятия данной должности. Члены Совета директоров и его Комитетов должны обладать необходимой квалификацией, навыками, безупречной деловой репутацией, опытом и знаниями, обеспечивающими принятие независимых, объективных и эффективных решений, позволяющих организовывать деятельность Банка наиболее эффективным образом.

Присутствие независимых директоров в составе Совета директоров Компании обусловлено стремлением к наилучшему балансу опыта, навыков и квалификации членов Совета директоров.

Критерии независимости директоров определяются законодательством Республики Казахстан. Характерной чертой независимого директора является его независимость от акционера, менеджмента Банка и государства.

Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, за исключением Комитета по вопросам аудита, который должен состоять исключительно из членов Совета директоров.

Процедуры, используемые Советом директоров для предотвращения конфликтов интересов и управления ими, определены Кодексом корпоративного управления, Политикой управления конфликтом интересов.



РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В течение 2022 года было проведено 44 заседания Совета директоров, на которых было рассмотрено 263 вопроса, в том числе:

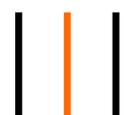
- ▢ Вопросы, связанные с финансовым и стратегическим планированием, такие как утверждение бюджета, стратегии развития Банка, в ходе рассмотрения которых осуществлялось определение основных приоритетных направлений деятельности Банка и утверждение прогнозных показателей.
- ▢ Вопросы кадров и вознаграждений, в том числе, внесение изменений в организационную структуру Банка, назначение/прекращение полномочий руководящих работников Банка и работников, подотчетных Совету директоров Банка, предоставление согласия членам Правления Банка на работу по совместительству в других организациях и т.д.
- ▢ Вопросы, связанные с финансовой и управленческой отчетностью по различным направлениям деятельности Банка, в том числе, годовая финансовая отчетность Банка, отчетность о результатах мониторинга исполнения стратегии развития Банка и исполнения бюджета Банка, отчетность по управлению рисками Банка, отчетность по внутреннему контролю, финансовому мониторингу и результатам оценки риска ОД/ФТ, отчетность о результатах аудита деятельности филиалов и дочерних компаний Банка, результатах аудита процессов Банка.
- ▢ Вопросы, связанные с организацией деятельности подразделения внутреннего аудита, и вопросы внешнего аудита, такие как определение аудиторской организации по оказанию услуг по аудиту финансовой отчетности Банка и размера оплаты ее услуг.

В отчетном периоде Советом директоров принимались решения по вопросам финансирования, изменения условий финансирования по проектам.

В целях эффективного выполнения возложенных на Совет директоров обязанностей, комитеты Совета директоров в отчетном периоде осуществляли предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции комитетов, и подготовку рекомендаций Совету директоров. Так, в течение 2022 года состоялось 46 заседаний комитетов Совета директоров, на которых было предварительно рассмотрено 108 вопросов, в том числе:

- ▢ 20 заседаний Комитета по внутреннему аудиту, на которых было рассмотрено 43 вопроса
- ▢ 15 заседаний Консультационного комитета, на которых было рассмотрено 33 вопроса
- ▢ 11 заседаний Комитета по управлению рисками и внутреннему контролю, на которых было рассмотрено 32 вопроса.

В целом, деятельность Совета директоров Банка в отчетном периоде была направлена на обеспечение устойчивого финансово-экономического развития Банка, его прибыльности, конкурентоспособности и надежности, в том числе, посредством мониторинга и контроля за деятельностью Банка и его менеджмента, финансовым состоянием Банка, функционированием в Банке эффективных систем управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Банка, в том числе, посредством комитетов Совета директоров в целях эффективного выполнения возложенных на Совет директоров обязанностей.



ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Оценка работы, как процесс определения эффективности деятельности членов Совета директоров, проводится Советом директоров в целях: выявления сильных и слабых сторон (преимуществ и недостатков) в деятельности каждого члена Совета директоров; внесения, при необходимости, соответствующих корректировок в деятельность членов Совета директоров по итогам проведенного анализа и оценки их деятельности; определения того, насколько состав Совета директоров способствует решению стратегических задач Банка; определения необходимости обучения членов Совета директоров.

Оценка деятельности членами Совета директоров каждого члена Совета директоров осуществляется не реже одного раза в год. Совет директоров проводит оценку одним из следующих способов: собственными силами путем анкетирования каждого члена Совета директоров либо с привлечением внешнего эксперта.

Информация о результатах проведенной оценки может быть представлена Советом директоров на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка.

Информация о результатах оценки/заключение (отчет) внешнего эксперта и анкеты, заполненные членами Совета директоров, являются конфиденциальной информацией, и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением уполномоченного органа, которому информация предоставляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами, регламентирующими порядок предоставления конфиденциальной информации.



ИНФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Ключевым фактором высокой риск-культуры в Банке является регулярное информирование Совета директоров, Правления и их комитетов по вопросам, связанным с рисками, в т.ч. касающихся политик и процедур управления рисками. Риск-культура способствует полноценному обмену информацией о рисках и призывает к открытому обсуждению и критической оценке вопросов, связанных с принятием рисков работниками, Советом директоров, Правлением и их комитетами.

Значимая информация по вопросам, связанным с рисками, требующая незамедлительного принятия решения или срочных мер, в срочном порядке доводится до сведения Совета директоров, Комитета Совета директоров по управлению рисками и внутреннему контролю и, при необходимости, Правления, ответственных должностных лиц и руководителей подразделений, осуществляющих контроль, для принятия превентивных мер.

Глава риск-менеджмента информирует Совет директоров и Комитет Совета директоров по управлению рисками и внутреннему контролю о наличии существенных расхождений между мнением подразделения по управлению рисками и решением Правления относительно уровня рисков, принимаемых Банком, об используемых методах и потенциальных недостатках моделей по управлению рисками и аналитических подходов в Банке.

Банк исключает создание закрытых групп в рамках отдельных подразделений, препятствующих эффективному обмену информацией о рисках, и приводящих к принятию решений уполномоченными органами Банка без учета мнения (экспертизы) вовлеченных подразделений Банка.

Для преодоления проблем, связанных с обменом информацией, Совет директоров, Правление и подразделения Банка, осуществляющие контроль, обеспечивают эффективность системы внутренних коммуникаций и, при необходимости, вносят соответствующие изменения.



ПРАВЛЕНИЕ

Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка.

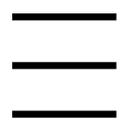
Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и обеспечивает достижение устойчивого финансово-экономического положения и высокой конкурентоспособности Банка на рынке финансовых услуг.

В компетенцию Правления входит принятие решений по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и/или Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, иных органов и должностных лиц Банка, включая, но не ограничиваясь, следующими основными направлениями:

- ▮ вопросы организации деятельности Банка
- ▮ вопросы стратегического планирования
- ▮ вопросы организации и функционирования системы внутреннего контроля Банка
- ▮ вопросы, связанные с системой внутреннего аудита Банка (компетенция СД) (Правление рассматривает отчеты и устраняет недостатки, выявленные внешним и внутренним аудитом)
- ▮ вопросы финансовой деятельности Банка
- ▮ вопросы операционной деятельности
- ▮ вопросы организации и функционирования системы управления рисками Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 года состав Правления утвержден в количестве 7 руководящих работников, включая Председателя Правления.





СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

НУРДАУЛЕТ АЙДОСОВ

Председатель Правления



Имеет более 15 лет опыта в казахстанских и международных финансовых организациях. Профессиональные компетенции охватывают сферы коммерческого и инвестиционного банкинга. Трудовой стаж включает различные позиции в инвестиционных и банковских структурах, в их числе: АО «RBS Kazakhstan», ДБ АО «HSBC Bank Kazakhstan», АО «VISOR Capital», АО «First Heartland Bank», АО «Jusan Invest».

Получил степень бакалавра делового администрирования в КИМЭП, степень MBA в Warwick Business School (Великобритания), а также степень бакалавра в юриспруденции в университете «Туран». Награжден Общественным Орденом «Заслуженный Финансист» за значительный вклад в развитие финансового сектора Республики Казахстан и Общественным Орденом «Мерей» за выдающиеся заслуги в развитии финансового сектора Республики Казахстан.

С марта 2022 года занимает должность Председателя Правления АО «Jusan Bank», является членом Консультационного Комитета Совета директоров АО «Jusan Bank», Комитета по управлению рисками и внутреннему контролю Совета директоров АО «Jusan Bank», Комитета по внутреннему аудиту АО «Jusan Bank». Также является Председателем Совета директоров ОАО «Оптима Банк», АО «Jusan Invest».

АСКАР ХАМИДУЛЛИН

Заместитель Председателя Правления,
финансовый директор



Курирует деятельность финансового Блока.

С отличием окончил Казахский экономический университет им Т. Рыскулова (Нархоз) по специальности «Бухгалтерский учет и информационные системы» в 2004 году. Год спустя получил степень магистра делового администрирования по финансовому анализу. В банковской сфере работает более 17 лет. Свою трудовую деятельность начал в департаменте финансового контроля HSBC Bank Kazakhstan. В дальнейшем работал в ABN AMRO Bank Kazakhstan, RBS Kazakhstan и Citibank Kazakhstan.

До прихода в Jusan Bank курировал работу финансового подразделения в First Heartland Bank.

ГАБИТ НУРКЕНОВ

Заместитель Председателя
Правления



Контролирует работу Блока розничного бизнеса.

Окончил Казахстанский институт менеджмента экономики и прогнозирования по специальности «Деловое администрирование и бухгалтерский учет». Банковскую трудовую деятельность начал в 2020 году в АО «Jusan Bank» в должности директора Департамента аналитики розничного бизнеса. До прихода в банковскую сферу работал в ТОО «Эрнст энд Янг» (аудиторская деятельность), директором - в ТОО «Jusan Mart», а также главным бухгалтером в ТОО «Мобайл Телеком-Сервис». Имеет опыт в разработке эффективной стратегии развития розничного бизнеса, проведении эффективной кредитной деятельности, обеспечении получения максимальной прибыли и устойчивости финансового положения Банка.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

МИРАС ШАЙХЫСЛАМОВ

Заместитель Председателя Правления

Курирует деятельность Блока корпоративного бизнеса.

Окончил Казахский институт менеджмента, экономики и прогнозирования (KIMEP), бакалавр бизнес-администрирования, специализация – «Финансы». В 2014 году получил степень магистра финансов и бухгалтерского учета в Лондонском университете Королевы Марии (Queen Mary University of London).

В финансовом секторе работает более 11 лет. Трудовую деятельность начал в должности аудитора в компании Deloitte. Также работал в различных финансовых институтах, где курировал подразделения корпоративного кредитования и МСБ. Занимал должность директора по корпоративным финансам и казначейства Ordabasy Group.

Ранее в должности управляющего директора Jusan Bank руководил подразделениями проектного анализа и методологии.



МАКСАТ САЙЛЫБАЕВ

Управляющий директор - Глава риск – менеджмента

Контролирует работу Блока управления рисками.

Окончил Казахский экономический университет им Т.Рыскулова со степенью бакалавра по специальности «Экономика», после окончания продолжил обучение в том же университете по специальности «Деловое администрирование», получив академическую степень магистра. Более 16 лет работает в банковской сфере по направлению экономики, риск-анализа, риск-менеджмента. Банковскую трудовую деятельность начинал в АО «БанкТуранАлем» с должности менеджера. Является специалистом в построении системы управления рисками и поддержки ее на требуемом уровне эффективности. До прихода в Jusan Bank работал Директором Департамента рисков в First Heartland Securities. Имеет опыт работы по стратегическому планированию, анализу, контролю эффективности совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций, соблюдению утвержденной технологии планирования, выполнению мероприятий в целях поддержания достаточности капитала на необходимом уровне, управлению ликвидностью Банка.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

ГАЛИЯ МАХАНОВА

Заместитель Председателя Правления

Контролирует работу операционного Блока.

Имеет более 22 лет опыта работы в сфере бухгалтерского учета банковских операций. Была ответственна за ведение учета казначейских операций, обязанностей хранителя документации, платежей, валютного контроля, хранения карт и т.д. Занимала руководящие должности в подразделениях бэк-офиса Казкоммерцбанка.

Глубоко разбирается в сфере бухгалтерского учета финансовых инструментов и международных стандартов финансовой отчетности, а также в вопросах автоматизации и оптимизации банковских операций.

До прихода в Банк руководила операционной деятельностью в АО «First Heartland Bank».



ИРИНА МЕРЗЛЯКОВА

Заместитель Председателя
Правления

Контролирует работу Блока развития и управления процессами.

Окончила Белорусский государственный экономический университет по специальности «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности». Является дипломированным специалистом ACCA DipIFR Russian. Имеет многолетний опыт работы в сфере управления финансами, в том числе на позициях директора Департамента внутрибанковских операций и отчетности, главного бухгалтера в ОАО «Белвнешэкономбанк». Трудовую деятельность в банковской сфере начала в 1994 году в Сбербанке Российской Федерации. До прихода в АО «Jusan Bank» занимала должность Финансового директора в ПАО «КВАНТ МОБАЙЛ БАНК».

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

Организационная структура Банка построена по линейно-функциональному типу, обеспечивающему четкую вертикальную интеграцию и централизацию принятия ключевых решений. Структура филиалов построена по многодивизионному типу с выстроенными вертикальными связями (подчинение) и горизонтальными связями (согласование), регламентированными во внутренних документах, в том числе в Положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка.

Количество и статус структурных подразделений, а также распределение между ними функциональных задач зависят от характера банковских операций и существующих технологий (бизнес-процессов), которые отражают рациональное построение организационной структуры Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 года организационная структура Банка включала 71 самостоятельное структурное подразделение и 19 филиалов.

В 2022 году созданы:

- ▢ Служба внутреннего контроля;
- ▢ Департамент по выставлению и оплате требований;
- ▢ Департамент развития и трансформации.

В процессе реорганизации подразделений образованы:

- ▢ Департамент по обслуживанию клиентов VIP;
- ▢ Департамент по обслуживанию клиентов Premium;
- ▢ Департамент развития и поддержки Private Banking;
- ▢ Департамент анализа бизнес-среды;
- ▢ Департамент анализа, оценки и координации работы дочерних организаций Банка по управлению комплаенс;
- ▢ Департамент методологии и автоматизации комплаенс-процессов;
- ▢ Департамент по управлению комплаенс-риском;
- ▢ Департамент экономического анализа и исследований;
- ▢ Департамент развития и сопровождения продаж;
- ▢ Департамент разработки цифровых продуктов.



ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Выплата вознаграждения руководящим работникам Банка осуществляется в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка РК от 24.02.2012 г. № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций» и «Политикой по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников», утвержденной Советом директоров Банка от 15 сентября 2022 года.

В 2022 году общий размер вознаграждения, выплаченного ключевому управленческому персоналу (членам Совета директоров и Правления), составил 2 616 млн. тенге (на консолидированной основе).



АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) ЭМИТЕНТА

На 31 декабря 2022 и 2021 гг. 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.

10 октября 2022 года конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний – NU Generation Foundation, Inc. - изменила фирменное наименование на New Generation Foundation, Inc.

По состоянию на 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является New Generation Foundation, Inc. (на 31 декабря 2021 года: NU Generation Foundation, Inc.), некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.



ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

Подход к дивидендам Банка представляет собой составную часть принципов управления прибылью Банка, заключающуюся в оптимизации пропорций между потребляемой и капитализируемой ее частями с целью максимизации рыночной стоимости Банка. Политика основана на балансе интересов Банка и его акционеров в части повышения инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности Банка.

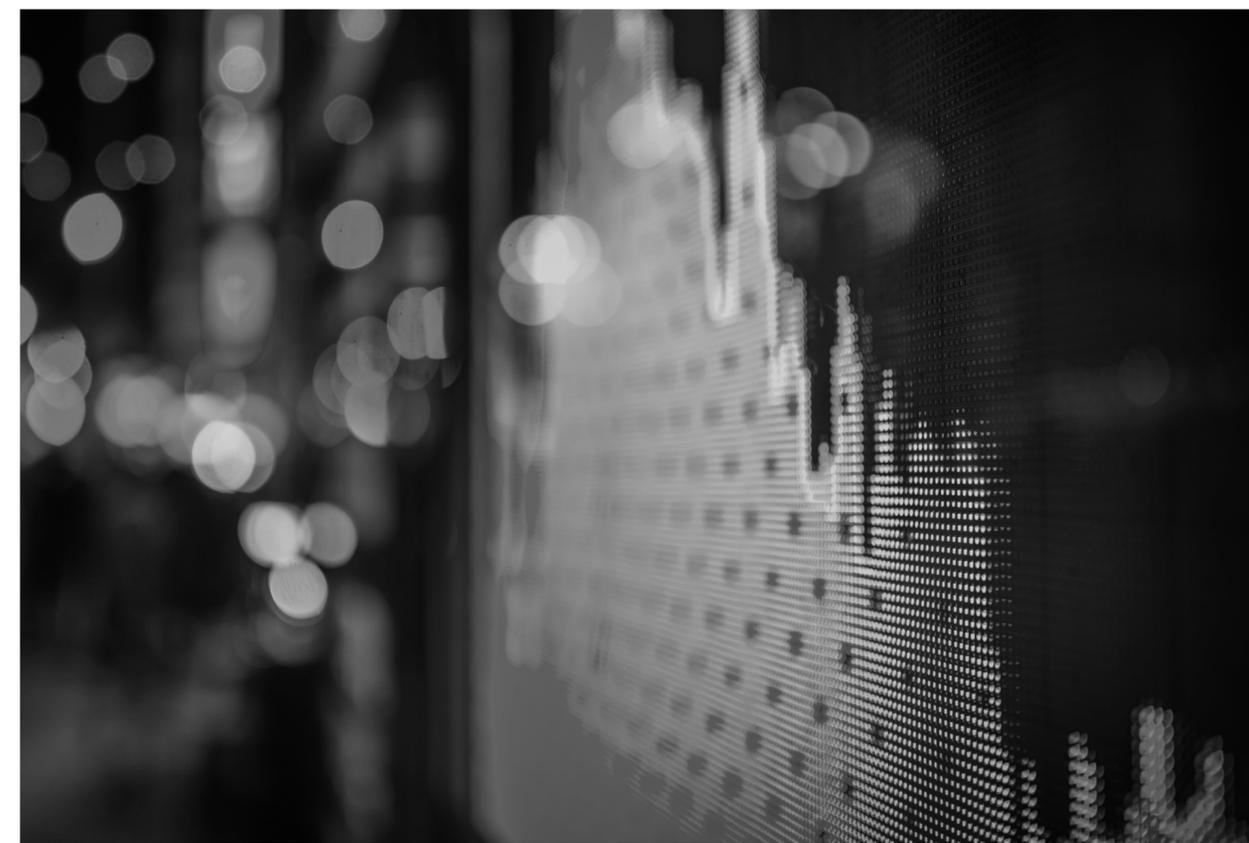
19 июля 2022 года была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям по итогам 2021 года в размере 250 млн тенге (100,00 тенге за одну акцию).



ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

Существенных сделок с акциями Банка в отчетном периоде и изменений, произошедших в составе акционеров, владеющих акциями в количестве (размере) пяти и более процентов от общего количества размещенных акций, за отчетный период не зарегистрировано.

В 2022 году вопросы о заключении крупных сделок с участием Банка не выносились.



ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Функцию третьей линии защиты в Банке выполняет Служба внутреннего аудита (далее - СВА) в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита (далее – Стандарты). СВА предоставляет независимую, разумную гарантию Совету директоров и Правлению Банка качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банка и его репутации.

В своей деятельности СВА руководствуется требованиями законодательства Республики Казахстан, Стандартами, и внутренними документами Банка.

Деятельность СВА соответствует Стандартам, Кодексу этики внутренних аудиторов и регулятора, что подтверждено внешней аудиторской компанией – ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори».

Организационный статус СВА обеспечивает независимость при реализации своих функций и задач и предусматривает подчиненность и подотчетность подразделения внутреннего аудита Совету директоров Банка. Непосредственное курирование деятельности подразделения внутреннего аудита осуществляется Комитетом по внутреннему аудиту Совета директоров Банка. Взаимодействие с членами Совета директоров Банка осуществляется как посредством Комитета по внутреннему аудиту, так и напрямую.

СВА на постоянной основе оказывает методологическую помощь и консультационные услуги подразделениям Банка и службам внутреннего аудита дочерних организаций Банка.

Согласно процедурам планирования внутреннего аудита, го-

довой план внутреннего аудита разрабатывается на основе риск-ориентированного подхода. Карта областей аудита является основой для разработки годового аудиторского плана. Составление карты областей аудита подразумевает приоритизацию бизнес-процессов и заключается в осуществлении оценки бизнес-процессов Банка на предмет определения наиболее приоритетных процессов, подлежащих внутреннему аудиту. Оценка риска по каждому бизнес-процессу включает в себя риск-факторный анализ и оценку уровня связанных рисков на верхнем уровне (финансовый, стратегический, операционный и комплаенс риски). При этом внимание акцентируется на те бизнес-процессы и направления деятельности Банка, с которыми связаны самые высокие риски, в соответствии с картой рисков, и/или те бизнес-процессы, в которых системы внутреннего контроля самые ненадежные.

Карта областей аудита была пересмотрена в декабре 2022 года, в связи с принятием Банком обновленной Стратегии и переоценкой рисков.

Аудиторские проверки осуществляются согласно Годового плана аудита, утвержденного Советом директоров банка. Результаты аудита доводятся до Правления и Совета директоров Банка. По результатам аудита объектом предоставляется план аудита, который утверждается Правлением. На постоянной основе работниками Службы внутреннего аудита проводится мониторинг исполнения планов. Таким образом, все существенные недостатки находятся на контроле и своевременно устраняются.

На ежеквартальной основе информация по исполнению планов мероприятий по результатам аудита предоставляется Правлению и Совету директоров Банка.

Оценка риска по каждому бизнес-процессу включает в себя риск-факторный анализ и оценку уровня связанных рисков на верхнем уровне (финансовый, стратегический, операционный и комплаенс риски).

Также СВА регулярно (на ежеквартальной и годовой основе) предоставляет Совету директоров Банка отчетность о результатах своей деятельности.

При определении внешнего аудитора Банк учитывает, что аудит организаций, входящих в банковский конгломерат в качестве родительской организации и ее дочерних организаций, являющихся резидентами Республики Казахстан, осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит родительской организации и ее дочерних организаций-нерезидентов должен осуществляться одной и той же аудиторской организацией в случаях, когда проведение такого аудита не противоречит требованиям законодательства страны их резидентства.

Согласно действующим в Банке Правилам привлечения и взаимодействия с внешним аудитором, выбор внешнего аудитора основывается на следующих основных принципах:

- ▢ получения качественных услуг аудита финансовой отчетности и сопутствующих услуг, консультационных услуг;
- ▢ прозрачности процесса контроля и ответственности за принимаемые уполномоченными органами решения;
- ▢ исключение конфликта интересов и соблюдение независимости;
- ▢ соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан об аудиторской и банковской деятельности.

Банк осуществляет мониторинг и контроль за комплаенс-риском в соответствии с утвержденной Политикой управления комплаенс-риском Банка.

В целях управления комплаенс-риском разработаны внутренние документы для работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском. Подразделение комплаенс-контроля Банка осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском. Также в Банке внедрен механизм выявления угроз и событий комплаенс-риска (сообщения о нарушениях через первую линию защиты, анонимный/конфиденциальный канал, проверки, осуществляемые подразделением комплаенс-контроля).

На периодической основе проводится обучение работников Банка по вопросам противодействия коррупции, конфликта интересов, определения лиц, связанных с банком особыми отношениями, связанных сторон и заключения сделок с ними.

На платформе внутрибанковской ИС «I-manager» организован отдельный канал для анонимных обращений работников Банка о нарушениях в деятельности Банка, с помощью которого сотрудники Банка могут сообщать о нарушениях. Также имеется внутренний документ - Процедура рассмотрения конфиденциальных и анонимных сообщений о нарушениях, в котором отражен порядок рассмотрения сообщений.

На корпоративном сайте Банка размещена официальная страница Главного комплаенс-контролера Банка с информацией для клиентов и контрагентов Банка о возможности обращений о фактах нарушения Банком (работниками Банка) требований законодательства РК, либо о фактах коррупционных действий, либо о фактах пособничества ПОД/ФТ.



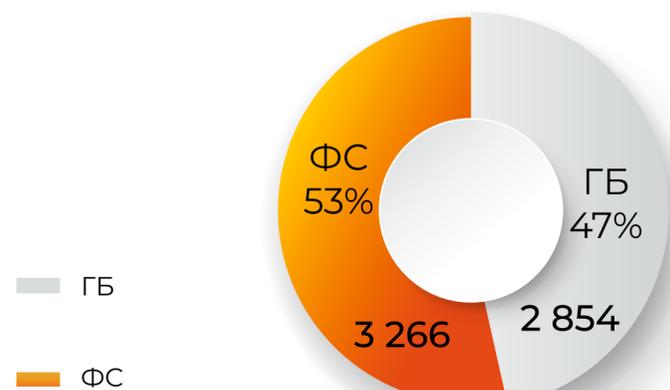
СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Занятость

Jusan Bank находится в стадии интенсивного развития, основной ресурс и капитал Банка - это его работники. Кадровая политика нацелена на формирование, развитие и сохранение квалифицированного штата работников.

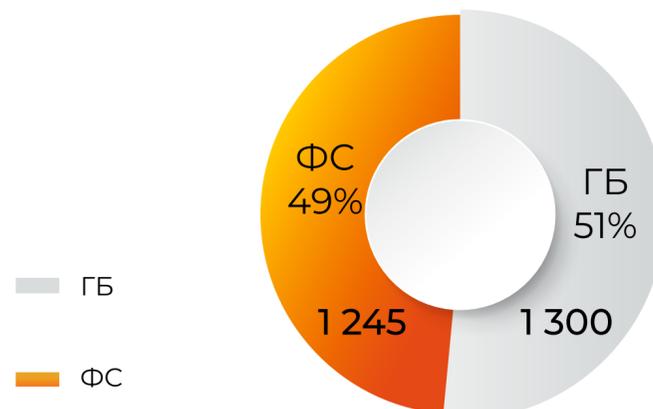
На конец 2022 года списочная численность Банка составила 6 120 человек, из них 47% (2 854 чел.) работники Головного Банка, 53% (3 266 чел.) - работники филиальной сети.

Географическое распределение персонала



По сравнению с 2021 годом списочная численность Банка выросла на 5%. Количество принятых на работу работников в 2022 году составило 2 545 человек. Процент принятых за 2022 год от списочной численности на 31.12.2022г. составил 42%. Текущая текучесть персонала составила 39%.

Количество принятых на работу в 2022 году



Политика по оплате труда, утвержденная Советом директоров 15 сентября 2022 года, устанавливает ключевые параметры системы оплаты труда, премирования и социальной поддержки работников Банка и отвечает следующим базовым принципам: законности, справедливости, внешней конкурентоспособности.

Конкурентоспособная система оплаты труда позволяет привлекать лучших специалистов, мотивирует на повышение производительности труда, позволяет объективно оценить вклад работника в достижение общих целей Банка.

Система оплаты труда персонала направлена на получение работниками достойного вознаграждения и состоит из фиксированной (зарботной платы) и переменной части. Темп роста заработной платы в 2022 году составил 20%.

Особо стоит отметить рост в 2022 году выплат бонусной части, в связи с успешным внедрением мотивационной программы КРІ для работников Головного банка и филиальной сети, которая позволяет применять единый

подход к оценке результативности сотрудников, выделять руководителям и подчиненным наиболее приоритетные цели на текущий год в соответствии со стратегией Банка, а также связать вознаграждение с результатами труда конкретного сотрудника. Система мотивации направлена на удержание квалифицированных работников Банка, стимулирование заинтересованности работников и отражает взаимосвязь между результатами деятельности Банка, конкретных подразделений, эффективностью и результативностью сотрудников.

Политика по оплате труда работников в Банке предусматривает материальную помощь в случае смерти работника, его близких родственников. Также сотрудникам предоставляются льготные корпоративные цены на спортивно-оздоровительные услуги в фитнес-клубы.

Общее количество работников, взявших отпуск и вернувшихся из отпуска по материнству/отцовству - 135 человек, из них мужчин – 2.

Обучение и развитие персонала

Jusan Bank нацелен на развитие компетенций, знаний и навыков работников, которые позволяют им достигать качественных результатов в своей деятельности. Для этого Банк развивает различные технологичные онлайн и офлайн решения, применяет различные методы и формы обучения.

В 2022 году 370 сотрудников прошли внешнее повышение квалификации в таких областях, как антикоррупционный комплаенс, информационные технологии и безопасность, бухгалтерский учёт и налогообложение, Политики и процедуры по аспектам прав человека, изменения МСФО, финансовый анализ, обязательное обучение согласно законодательству РК и др.

Проведено 323 мероприятия по внутреннему обучению по продуктам, услугам, процессам, по работе с электронными системами Банка, кассовой дисциплины, информационной безопасности ПОД/ФТ, порядке определения лиц, связанных с Jusan Bank особыми отношениями и заключения сделок с ними, противодействию коррупции в Jusan Bank, антикоррупционный комплаенс, продажам, сервисному обслуживанию, клиентоориентированности, развитию управленческих компетенций, личностного развития, корпоративной культуре и др.

Все новые руководители проходят обучение базовым управленческим навыкам. Также действует программа для действующих руководителей - Jusan Leader. В зависимости от уровня компетенций руководителя формируются группы для участия в программе обучения и развития (JUSAN LEADER HiPo, JUSAN LEADER, JUSAN LEADER ONLINE). Концепция обучения обеспечивает системное и последовательное решение задач в рамках реализации стратегии Кадровой политики Банка по наличию персонала, способного эффективно управлять задачами и процессами, связанными с деятельностью Банка.

В 2022 году 56% работников Банка прошли официальную оценку результативности, из них:

- ▢ 41% женщин и 15% мужчин;
- ▢ 0,5% руководителей высшего звена;
- ▢ 0,5% руководителей самостоятельных структурных подразделений;
- ▢ 55% специалистов.

Количество часов обучения в 2022 году



Разнообразие и равные возможности

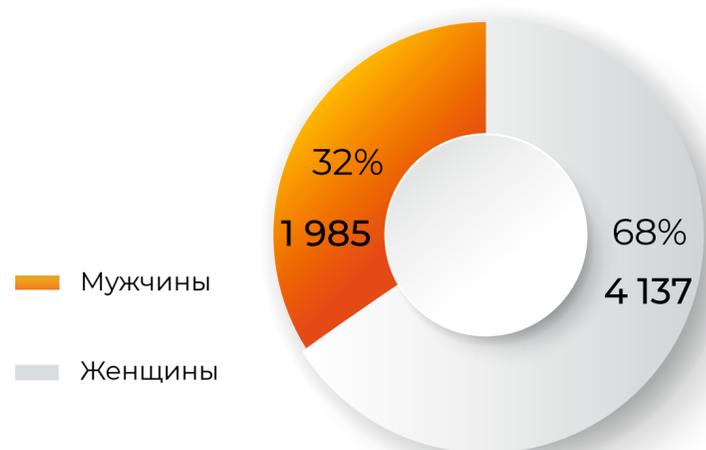
К концу 2022 года доля женщин в команде Jusan Bank составила 68% (4 137), мужчин – 32% (1 985).

Средний возраст персонала - 34 года.

Возрастная структура персонала: до 30 лет - 37% (2 253 чел.), от 31 до 50 лет - 57% (3 483 чел.), свыше 50 лет - 6% (386 чел.)

Отношении базовой ставки вознаграждения женщин к базовой ставке вознаграждения мужчин 100%. случаев дискриминации работников не зафиксировано.

Гендерная структура персонала



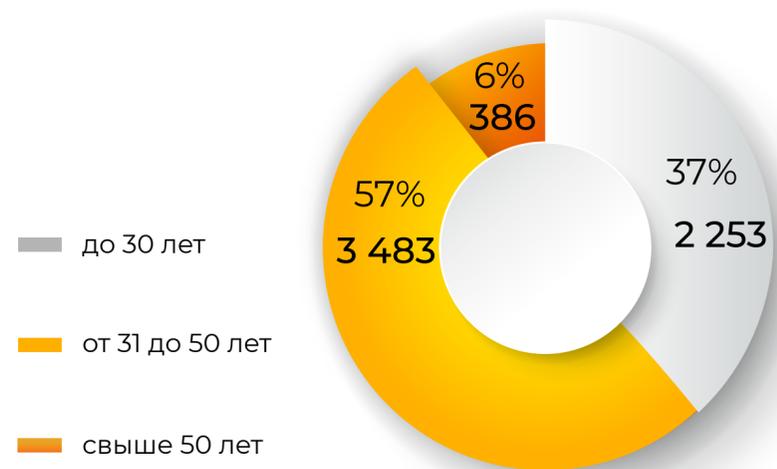
Практика трудовых отношений

Работа с жалобами выстроена в соответствии с законодательством РК. Каждый новый сотрудник проходит обязательное обучение по политикам и процедурам, связанным со значимыми для деятельности Банка процессами. В Банке не используется детский и принудительный труд. Трудовые договоры с работниками моложе 18 лет не заключаются.

В 2022 году было зафиксировано одно обращение сотрудника касательно нарушения порядка расторжения трудового договора. Трудовой договор с данным со-

трудником был расторгнут по инициативе работодателя в соответствии с пп. 3 ст. 49 и пп.2 ст.56 Трудового кодекса РК (в связи с сокращением численности и/или штата). Жалоба сотрудника была подана в Коммунальное государственное учреждение «Управление социального благосостояния г. Алматы». Была назначена проверка государственного инспектора труда на предмет соблюдения порядка расторжения Трудового договора, установленного Трудовым кодексом РК. Согласно Акту о результатах проверки № 241 от 31.05.2022 г. государственного инспектора труда нарушений со стороны Банка не выявлено.

Возрастная структура персонала



Здоровье и безопасность на рабочем месте

Jusan Bank уделяет особое внимание созданию здоровых и безопасных условий труда для своих работников. В целях поддержания здоровья сотрудников Банк поддерживает и развивает корпоративный спорт. Для сотрудников арендуются спортивные залы для занятий волейболом и футболом, проводятся различные спортивные соревнования среди работников Банка. Кроме того, в 2022 сотрудники Банка участвовали в Турнире по мини-футболу, Чемпионате «КУЗ 2022» дивизиона «Start» от ОФ «Федерация любительского волейбола РК» и в Алматы-марафоне. Спортивные команды Банка обеспечены брендированной спортивной формой.

В целях предотвращения несчастных случаев и соблюдения требований пожарной безопасности проводятся следующие мероприятия:

- ▢ Регулярно проверяются системы пожарной автоматики, проводятся инструктажи с сотрудниками Банка, наглядно демонстрируются правила применения огнетушителей, извещателей и т.д.;
- ▢ Соблюдаются установленные требования к проходам, эвакуационным путям, проводится противопожарный аудит на объектах Банка;
- ▢ На ежедневной основе проводятся инструктажи с сотрудниками по безопасности и охране труда, разби-

раются причины возникновения несчастных случаев в других Банках, работникам объясняются действия при возникновении несчастных случаев;

- ▢ В помещениях соблюдаются требования к чистоте и правилам расположения рабочих мест и площадей; Разрабатываются внутренние нормативные документы, утверждаются Акты работодателя в области безопасности и охраны труда, а также пожарной безопасности;
- ▢ Ведется контроль за правильной эксплуатацией электрооборудования и электроустановок, вводится усиленный контроль в зимнее время года.



Банк имеет в наличии специальные средства пожаротушения и договора на обслуживание указанных систем: огнетушители порошковые ОП-5 и ОП-6, огнетушители углекислотные ОУ-5, пожарные краны внутреннего водопровода, спринклерное пожаротушение. Случаев различных возгораний, имевших место в Банке, в отчетном году не зарегистрировано.

Несчастных случаев, связанных с производством, за отчетный период не зарегистрировано. Деятельность, которая потенциально сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями, в Банке отсутствует.

При возникновении несчастного случая работники Административного департамента совместно с представителями страховой компании и уполномоченного государственного органа проводят расследование обстоятельств возникновения несчастного случая.

Осуществляется ежегодное обязательное страхование от несчастных случаев при исполнении трудовых (служебных) обязанностей. За отчетный период обстоятельства, при которых несчастный случай привел к степени утраты профессиональной трудоспособности либо его смерти, отсутствуют.

Спонсорство и благотворительность

Jusan развивает социально-ответственный бизнес, активно участвуя в благотворительных и спонсорских проектах, которые направлены на улучшение разных сторон жизни казахстанцев.

В 2022 году Банк помимо социальных проектов оказал благотворительную помощь учреждениям спорта и образования.

С 16 по 20 ноября выступил в качестве спонсора на Финальном Чемпионате по параволейболу, организованном Национальным параолимпийским комитетом РК совместно с Министерством культуры и спорта и РОО «Казахстанская федерация пара волейбола», оказав поддержку на сумму в размере 6 000 000 тенге. В финальном этапе приняли участие около 100 человек, что показывает интерес к спорту среди населения. Понимая важность популяризации здорового образа жизни, Банк с энтузиазмом поддержал эту инициативу и активно продвигал мероприятие и повестку на информационных площадках для повышения интереса общества к вопросам здоровья и спорта.

Еще одним крупным проектом стала поддержка образовательного учреждения в Кокшетау, которое покрывает большую часть кадрового резерва региона. Для студентов Кокшетауского университета им. Ш. Уалиханова были закуплены и подарены две интерактивные панели на общую сумму 1 631 327 тенге, что позволит повысить качество получения знаний и отразится в целом на развитии региона в долгосрочной перспективе.

Jusan развивает социально-ответственный бизнес, активно участвуя в **благотворительных и спонсорских проектах**, которые направлены на улучшение разных сторон жизни казахстанцев.

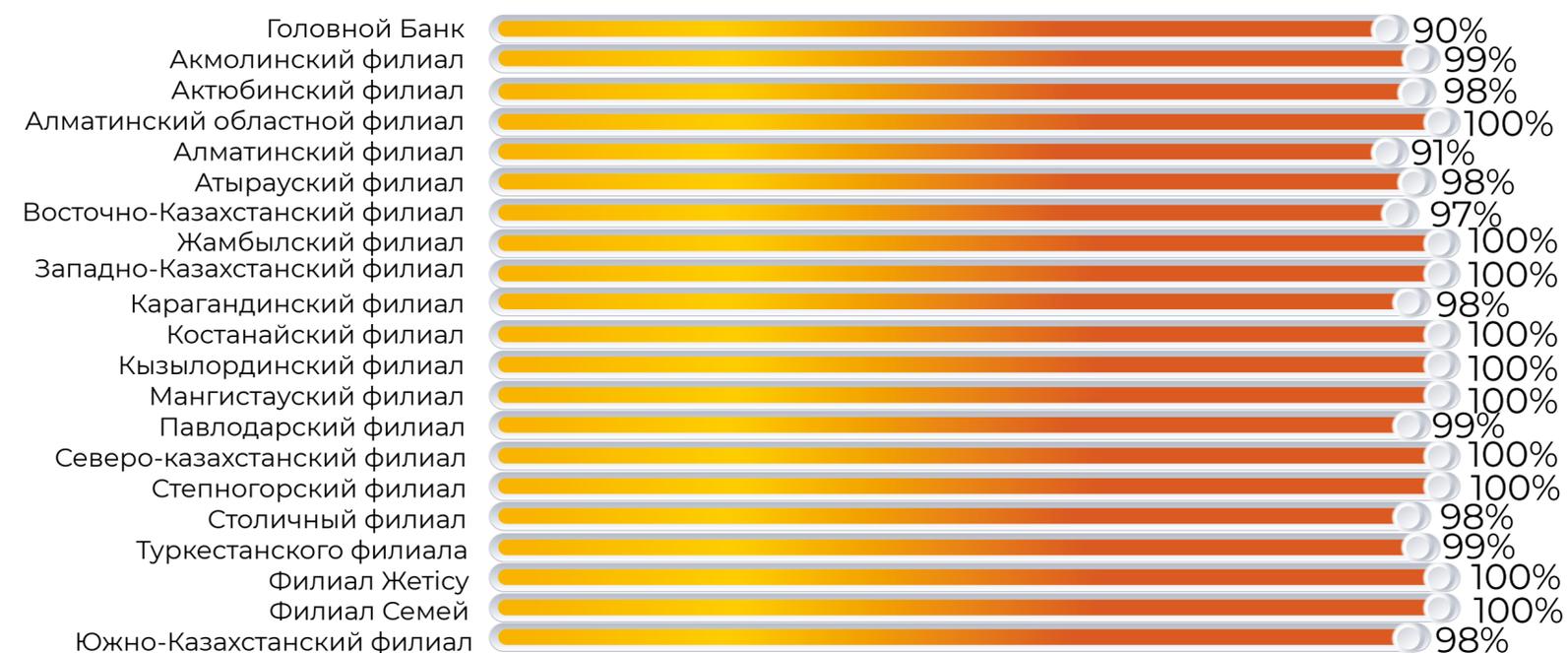
Противодействие коррупции

Политика по предупреждению и противодействию коррупционным действиям разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников Банка, и направлена на формирование у всех работников Банка единого понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования законодательства РК и применимых норм международного права.

В рамках требований Политики по предупреждению и противодействию коррупционным действиям, Банком проведен опрос работников в целях выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий. Общее количество работников, прошедших опрос, составило 77%. По результатам анализа опросника нарушений не установлено.

Проведено обучение, направленное на повышение знаний положений Политики по предупреждению и противодействию коррупционным действиям.

Подразделение прошедшие обучение «Противодействие коррупции В АО «Jusan Bank»



■ % вовлеченности

ЭКОЛОГИЧНОСТЬ



ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

С учетом специфики бизнес-процессов, у Jusan Bank отсутствуют значимые экологические аспекты, сопровождающиеся высокими экологическими рисками. Уровень собственного воздействия на окружающую среду незначителен.

Вместе с тем Банк стремится к эффективному управлению воздействием деятельности на окружающую среду, в том числе через поэтапный учет и оценку воздействия своих активов, внутренних операций, кредитной и финансовой деятельности.

Ключевые направления работы в расчете на долгосрочную перспективу:

- ▣ Снижение прямого негативного воздействия через эффективное использование ресурсов, контроль над эмиссиями парниковых газов и образуемыми отходами.
- ▣ Снижение косвенного воздействия через улучшение управления кредитным портфелем посредством учета экологических факторов в рамках работы с заемщиками.

При управлении аспектами, связанными с охраной окружающей среды, Jusan Bank основывается на неукоснительном исполнении требований экологического законодательства, мониторинг и учет изменений которого осуществляется ответственными работниками Банка на постоянной основе.

Мы внедряем практики ответственного обращения с отходами, рационального использования ресурсов, управления энергоэффективностью.

В 2022 году Банк не нарушал экологическое законодательство

Республики Казахстан и не подвергался штрафам со стороны контролирующих природоохранных органов.

В расчете на долгосрочную перспективу Jusan Bank, будучи динамично растущим финансовым учреждением, заинтересован в расширении своего вклада в низкоуглеродное развитие Республики Казахстан, в том числе через цифровизацию, экологическую оценку заемщиков, разработку устойчивых финансовых решений и ответственного продуктового предложения.

Jusan Bank приступил к формированию элементов системы экологического менеджмента, постепенной интеграции оценки экологических рисков в действующую систему управления рисками и к определению направлений, потенциально способных ослабить негативное воздействие Банка на окружающую среду.

В силу специфики деятельности Банк не оказывает прямого влияние на биоразнообразие и не создает угрозу охраняемым видам флоры и фауны, а также охраняемым природным территориям.

К ближайшим планам Банка в части управления климатическим воздействием относится разработка корпоративной Климатической стратегии и подготовка к ежегодной отчетности в соответствии с рекомендациями TCFD, в том числе учитывая требования АРРФР.

Мы учитываем, что основное долгосрочное воздействие на климат у финансовых учреждений осуществляется не через прямую операционную деятельность, а через кредитование энерго- и углеродоемких отраслей экономики.

Выбросы парниковых газов

Jusan Bank осуществляет ежегодную оценку выбросов парниковых газов в соответствии с требованиями Протокола по парниковым газам (GHG Protocol) и требованиями экологического законодательства в части регулирования выбросов парниковых газов.

В рамках проведенной по итогам 2022 года верифицированной количественной оценки выбросы парниковых газов по Scope 1 составили 1 969,5 тонн CO₂-экв, по Scope 2 – 22 198,4 тонн CO₂-экв.

Консолидированный прирост выбросов Scope 1 и Scope 2 по сравнению с 2021 годом обуславливается главным образом присоединением к Jusan Bank АО «АТФБанк», крупного казахстанского банка, который был приобретен нами ранее. Также влияние оказало увеличение численности персонала Банка и прекращение действия антиковидных ограничений.

Банком впервые проведена количественная оценка выбросов парниковых газов Scope 3. По итогам 2022 года выбросы Scope 3 по указанным выше категориям составили 19 424,9 тонн CO₂-экв.

В результате суммарные выбросы парниковых газов Scope 1, Scope 2 и Scope 3 в 2022 году составили 43 592,9 тонн CO₂-экв.

Верифицированные выбросы парниковых газов, тонн CO₂-экв*

	2021	2022
Scope 1	2 595,2	1 969,5
Scope 2	17 709,3	22 198,4
Scope 3	-	19 424,9

*в 2021 году количественная оценка Scope 3 не проводилась

Потребление топливно-энергетических ресурсов

Общее потребление топливно-энергетических ресурсов собственными офисами и автотранспортом Банка в отчетном периоде эквивалентно 142,4 тыс. ГДж.

Значительный прирост потребления топливно-энергетических ресурсов в годовом сопоставлении объясняется преимущественно завершением процесса присоединения ранее приобретенного АО «АТФБанк» к Jusan Bank и отменой антиковидных ограничений.

Топливо-энергетические ресурсы приобретаются у сторонних организаций. Поставка Банком электроэнергии третьим лицам не производится.

Учет потребления тепловой энергии и электрической энергии осуществляется на основании показаний приборов учета. Потребление остальных топливно-энергетических ресурсов оценивается по фактическим данным.

Среди мер, реализуемых Банком в целях повышения энергоэффективности и снижения потребления энергии, можно выделить:

- ▢ установка и использование энергоэффективного оборудования и светильников с низким уровнем энергопотребления;
- ▢ автоматизация управления наружным и внутренним освещением;
- ▢ автоматизация систем кондиционирования и вентиляции воздуха;
- ▢ проведение своевременной реконструкции и модернизации инженерных систем;
- ▢ провод компьютерных систем работников на автоматическое отключение экрана через 30 минут, жесткого диска – через 20 минут простоя;
- ▢ надлежащая тепловая изоляция трубопроводов;
- ▢ выполнение технических требований к автопарку и периодическое проведение технического осмотра автомобилей.

Банк не использует уголь как топливно-энергетический ресурс на собственных стационарных энергетических установках, принимая во внимание негативные последствия от него для окружающей среды.

Jusan Bank приветствует расширение своими работниками практики использования экологически чистого транспорта, включая электрические автомобили, велосипеды и электрические самокаты.

Потребление топливно-энергетических ресурсов собственными офисами и автотранспортом Jusan Bank

	2021	2022
Электрическая энергия		
кВт/ч	9 693 775	14 620 944
Тепловая энергия		
Гкал	11 141	16 961
Дизельное топливо		
тыс. литров	25,4	31,4
Бензин		
тыс. литров	207,3	219,7
Газ		
тыс. м3	159,7	267,6

Обращение с отходами и ответственное использование ресурсов

Объем образования смешанных твердых коммунальных отходов в собственных офисах Jusan Bank за отчетный период составил 2 107 тонн (10 534 куб. м). В 2021 году данный показатель равнялся 1 123 тонн (5 613 куб. м).

Рост преимущественно обусловлен как завершением процесса присоединения АО «АТФБанк» к Jusan Bank, так и прекращением действия антиковидных ограничений.

Объем образования отходов, тонн



Большинство отходов, которые образуются в ходе деятельности Банка, относятся к неопасным отходам. Отходы в соответствии с заключенными договорами передаются специализированным

*При расчетах плотность смешанных отходов принята на уровне 0,2 тонны/куб. м в соответствии с нормативами, утвержденными в Республике Казахстан.

организациям, которые имеют разрешения на их сбор, транспортировку, обработку, утилизацию, размещение. Накопление отходов осуществляется только в специально установленных и оборудованных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан местах.

Банк сам реализует отдельные мероприятия по сокращению объема отходов, направляемых на полигоны, через организацию их сортировки и вторичной переработки.

С конца мая 2022 года в Банке реализуется инициатива «Зеленый офис», в рамках которой работники обучаются практикам ответственного управления отходами и далее участвуют в раздельном сборе отходов (бумага, картон, стекло, пластик) в офисах и центрах банковского обслуживания. С момента запуска инициативы по конец отчетного периода было собрано 2,8 тонны отходов (прежде всего макулатура – 1,6 тонн и пластик – 0,7 тонн), которые были далее направлены на переработку.

Особую роль с точки зрения сокращения отходов и ответственного использования ресурсов мы отводим расширению выпуска цифровых карт, которые пользуются большой популярностью среди клиентов Банка.

В 2022 году наши клиенты получили 934,6 тыс. цифровых карт Jusan Bank. Это позволило предотвратить использование пластика в объеме 4,9 тонн (по сравнению с 2,3 тонн в 2021 год), который является опасным для окружающей среды. Выпуск пластиковых карт оценивается в 499 тыс., что равноценно потреблению 2,6 тонн пластика.



ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОЕКТЫ

2022 ГОД



ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Зеленая школа

Проект по продвижению экологических ценностей среди школьников.

Зеленый двор

Эко-проект для жителей ЖК Алматы, обучающий разделному сбору и сортировке мусора.

EcoFest для школьников

В рамках проекта «Зеленая школа» был проведен фестиваль EcoFest, где школьники презентовали свои идеи с эко-решениями и получали призы от Jusan.



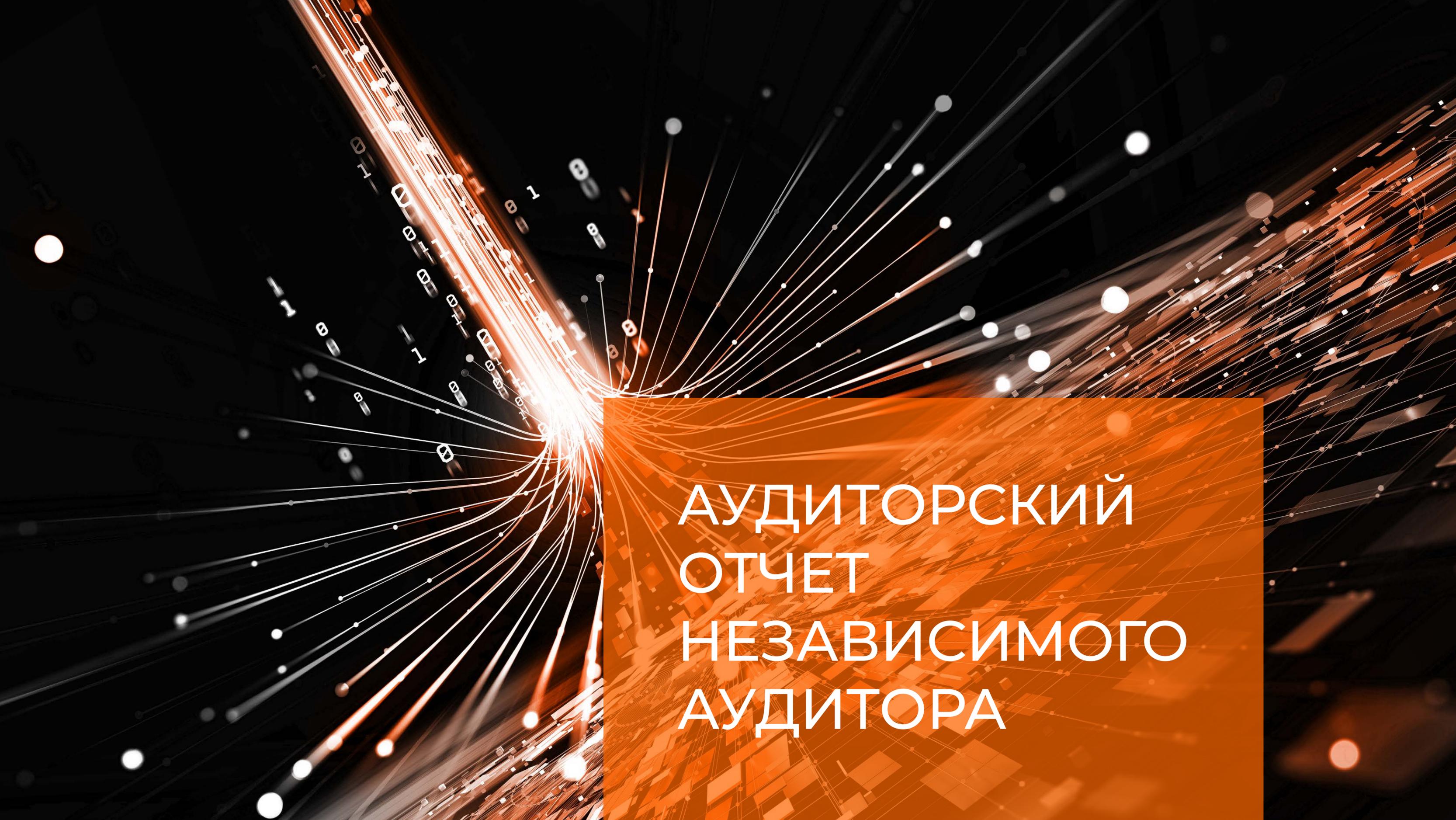
Вторичная переработка рекламных баннеров и поддержка людей с особыми потребностями

Jusan выступает за экологичность, в связи с чем из своих рекламных баннеров производит эко-сумки. Их производством занимается общественное объединение МАСП, люди с особыми потребностями.



FourЭ

На ежегодном фестивале FourЭ участники прослушали лекции для посетителей по экотеме, участвовали и получали мерч за участие в конкурсах.

The background features a complex network of glowing orange and white lines and particles, creating a sense of digital connectivity and data flow. The lines radiate from a central point, with some forming a dense, textured orange area on the right side. The overall aesthetic is futuristic and high-tech.

АУДИТОРСКИЙ
ОТЧЕТ
НЕЗАВИСИМОГО
АУДИТОРА



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «First Heartland Jusan Bank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland Jusan Bank» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

© 2023 «КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасына заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі шектеулі серіктестік компаниясы. Барлық құқықтар қорғалған.

© 2023 ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм КРМЗ, входящих в КРМЗ International Limited, частную английскую компанию с ограниченной ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.



АО «First Heartland Jusan Bank»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 2

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

См. примечания 3, 4, 5, 8 и 23 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 29.2% от общей суммы активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям. Группа использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам: — своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между Стадиями 1, 2 и 3) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); — оценка корректировки для учета прогнозной информации. Кроме того, значительная часть кредитного портфеля относится к кредитам, классифицированным в Стадию 3 и приобретенным или созданным кредитно-обесцененным кредитам («ПСКО»), балансовая стоимость которых определяется на основе	Мы провели анализ изменений в ключевых аспектах методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением к анализу наших специалистов по управлению финансовыми рисками. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры: — Провели тестирование дизайна и имплементации контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам, по стадиям кредитного риска. — На основе выборки по кредитам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Группой стадии кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой. — Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3 и ПСКО, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Группой для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое



АО «First Heartland Jusan Bank»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 3

оценки будущих потоков денежных средств, основанных на следующих субъективных допущениях: — оценка справедливой стоимости залогового обеспечения в виде недвижимости; и — ожидаемые сроки реализации этого залогового обеспечения. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. — В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. — Мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков. Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Группой для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2022 года, с фактическими результатами за 2022 год. Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.
---	---

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.



АО «First Heartland Jusan Bank»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 4

Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



АО «First Heartland Jusan Bank»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 5

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

— получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



АО «First Heartland Jusan Bank»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 6

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:


Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года


Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

31 марта 2023 года

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2022 год	2021 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	272,692	210,508
Прочие процентные доходы	7	2,794	3,600
Процентные расходы	7	(119,817)	(123,074)
Чистый процентный доход	7	155,669	91,034
Расходы по кредитным убыткам	8	(40,943)	(4,184)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		114,726	86,850
Комиссионные доходы	9	43,220	34,597
Комиссионные расходы	9	(34,940)	(23,558)
Чистый комиссионный доход	9	8,280	11,039
Начисленные страховые премии, брутто	10	36,430	26,398
Страховые премии, переданные перестраховщикам	10	(4,676)	(3,733)
Начисленные страховые премии, нетто		31,754	22,665
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	10	(4,211)	(5,948)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	10	484	459
Заработанные страховые премии, нетто	10	28,027	17,176
Страховые претензии начисленные	11	(11,059)	(5,171)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	11	1,552	1,557
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования		(9,507)	(3,614)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	11	(3,808)	(4,125)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	11	332	631
Страховые претензии начисленные, нетто	11	(12,983)	(7,108)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	12,724	5,832
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	530
Чистые прибыли (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1	(46)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	13	62,523	20,469
Прочие доходы **	14	41,708	34,577
Прочие операционные доходы		116,956	61,362
Расходы на персонал	15	(59,166)	(49,554)
Прочие общие и административные расходы	16	(44,035)	(44,431)
Прибыли от восстановления прочих резервов		129	1,388
Убытки от обесценения прочих инвестиций		–	(3,157)
Прочие расходы	14	(22,737)	(19,395)
Прочие операционные расходы		(125,809)	(115,149)
Убытки от выбытия дочерней компании	39	–	(10,261)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		129,197	43,909
(Расходы)/экономика по корпоративному подоходному налогу	17	(17,643)	3,601
Прибыль за год		111,554	47,510
Доход, приходящийся на:			
Акционеров Банка		110,793	47,308
Неконтролирующие доли участия		761	202

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

** Прочие доходы включают выручку от реализации готовой продукции и товаров на сумму 27,008 миллионов тенге (2021 год: 19,080 миллионов тенге).

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 142 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2022 год	2021 год*
Прибыль за год		111,554	47,510
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	(12,337)	(5,226)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	44	1,678
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	(1)	46
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний		2,107	627
Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(10,187)	(2,875)
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (1,468 миллионов тенге, Примечание 17)	35	6,375	–
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	1,168	8,211
Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		7,543	8,211
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(2,644)	5,336
Итого совокупный доход за год		108,910	52,846
Итого совокупный доход приходящийся на:			
- Акционеров Банка		108,149	52,644
- Неконтролирующие доли участия		761	202
Всего совокупного дохода за год		108,910	52,846
Прибыль на акцию			
Базовая и разведенная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	36	675.24	287.84

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Айдиев Нурдаулет Гальмович
Председатель Правления

Салихова Никара Миратовна
Главный Бухгалтер

29 марта 2023 года

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 142 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	18	852,986	1,158,235
Производные финансовые инструменты	19	134	8,858
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	43,087	35,938
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	21	37,256	68,725
- обремененные залогом по сделкам «репо»	21	6,069	7,682
Инвестиционные ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	22	804,307	538,386
- обремененные залогом по сделкам «репо»	22	133,265	2,363
Кредиты, выданные клиентам	23	925,770	849,955
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		103,068	104,159
Страховые премии и активы по перестрахованию		6,386	6,932
Основные средства и нематериальные активы	24	84,459	81,647
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	8,136	547
Инвестиционная собственность	26	34,620	37,152
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		852	840
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	213	163
Прочие активы	27	82,206	94,412
Итого активов		3,122,814	2,995,994
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	28	56,343	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29	139,410	9,988
Производные финансовые инструменты	19	1,370	414
Текущие счета и депозиты клиентов	30	1,662,164	1,803,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	246,693	244,320
Субординированные долги	32	198,274	188,871
Обязательства перед ипотечной организацией	33	10,817	12,085
Обязательства по аренде		4,447	4,937
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		428	652
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	165,128	148,788
Резервы по договорам страхования		28,149	20,276
Прочие обязательства	34	35,942	30,031
Итого обязательств		2,549,165	2,518,741
Собственный капитал	35		
Акционерный капитал		258,201	258,201
Выкупленные акции		(2,638)	(2,638)
Дополнительный оплаченный капитал		764	764
Резерв переоценки основных средств		7,521	1,316
Резерв изменений справедливой стоимости		(2,792)	8,334
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,839	(268)
Резерв по обратному приобретению		(137,564)	(137,564)
Прочие резервы		2,847	2,847
Нераспределенная прибыль		444,724	344,132
Итого капитала, причитающегося акционерам Группы		572,902	475,124
Неконтролирующие доли участия		747	2,129
Итого капитала		573,649	477,253
Итого обязательств и капитала		3,122,814	2,995,994

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 142 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2022 год	2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	7	226,848	203,460
Процентные расходы выплаченные	7	(92,287)	(109,225)
Комиссионные доходы полученные		42,923	33,846
Комиссионные расходы выплаченные		(34,215)	(24,642)
Страховые премии полученные		37,157	24,434
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам		(3,589)	(3,329)
Страховые претензии выплаченные, нетто		(10,309)	(3,548)
Чистые реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	20,943	4,732
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		970	–
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	13	48,865	12,457
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(88,970)	(81,836)
Поступления по прочим доходам		37,457	28,406
Прочие расходы выплаченные		(21,420)	(17,219)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		164,373	67,536
Чистое уменьшение/увеличение операционных активов			
Производные финансовые инструменты		(3,653)	12,704
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(6,049)	47,304
Торговые ценные бумаги		25,559	(37,191)
Кредиты, выданные клиентам		(65,702)	28,348
Прочие активы		17,786	5,650
Чистое (уменьшение) увеличение операционных обязательств			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(1,053)	(33,205)
Текущие счета и депозиты клиентов		(184,615)	(30,203)
Кредиторская задолженность по сделкам «рецио»		129,427	7,576
Обязательства перед ипотечной организацией		(1,268)	(1,896)
Прочие обязательства		(13,941)	(5,885)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		60,864	60,738
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3,751)	(1,273)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		57,113	59,465
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(1,011,412)	(1,331,373)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		1,178,052	1,172,397
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,188,142)	(1,426,306)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,628,271	1,406,173
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности		11,006	11,580
Поступления от продажи долговых срочных активов, предназначенных для продажи		5,109	684
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9,861)	(10,368)
Денежные средства и их эквиваленты, выбывшие при продаже дочерней компании	39	–	(17,054)
Поступления от продажи дочерней компании	39	–	13,732
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(386,977)	(180,535)

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 142 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2022 год	2021 год
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	31	(12,668)	–
Погашение обязательств по аренде		(1,731)	(1,363)
Погашение субординированного долга	32	–	(18,019)
Выкуп собственных простых акций	35	–	(6,682)
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	35	–	(113,851)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(14,399)	(139,915)
Влияние изменений курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	(1,107)	(14)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(305,249)	(246,022)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			
		1,158,235	1,404,257
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года			
	18	852,986	1,158,235
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам		22,017	26,365

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 142 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Капитал, приходящийся на акционеров Группы												
	Прим.	Акционер- ный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедли- вой стоимости	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Резерв по обратному приобрете- нию	Резерв, связанные с долевыми инструмента ми	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Некон- тролиру- ющие доли участия	Итого собствен- ного капитал
Остаток на 1 января 2022 года		258,201	(2,638)	764	1,316	8,334	(268)	(137,564)	2,847	344,132	475,124	2,129	477,253
Совокупный доход за год													
Прибыль за год										110,793	110,793	761	111,554
Прочий совокупный убыток	35				6,375	(11,126)	2,107				(2,644)		(2,644)
Итого совокупный доход за год					6,375	(11,126)	2,107			110,793	108,149	761	108,910
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале													
Уменьшение неконтролирующих долей участия										2,143	2,143	(2,143)	
Убыток от сделки с промежуточной материнской компанией	19									(12,514)	(12,514)		(12,514)
Итого операций с собственниками										(10,371)	(10,371)	(2,143)	(12,514)
Прочие изменения													
Амортизация резерва переоценки основных средств					(170)					170			
Остаток на 31 декабря 2022 года		258,201	(2,638)	764	7,521	(2,792)	1,839	(137,564)	2,847	444,724	572,902	747	573,649

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 142 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Капитал, приходящийся на акционеров Группы												
	Прим.	Акционер- ный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедли- вой стоимости	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Резерв по обратному приобрете- нию	Резерв, связанные с долевыми инструмента ми	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Некон- тролиру- ющие доли участия	Итого собствен- ного капитал
Остаток на 1 января 2021 года		258,201		631	1,425	6,187	(764)	(137,564)		411,178	539,294	(1)	539,293
Совокупный доход за год													
Прибыль за год										47,308	47,308	202	47,510
Прочий совокупный доход						4,709	627				5,336		5,336
Итого совокупный доход за год						4,709	627			47,308	52,644	202	52,846
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале													
Выкуп собственных акций	35		(6,682)								(6,682)		(6,682)
Операции с прочими резервами	3, 35									7,212	7,212		7,212
Выплаты на основе акций	3, 35		4,044	321						(4,365)			
Продажа дочерней компании	39			(188)	(35)	(2,562)	(131)			1,338	(1,578)		(1,578)
Приобретение неконтролирующих долей участия										(1,915)	(1,915)	1,928	13
Дивиденды акционерам Группы	35									(113,851)	(113,851)		(113,851)
Итого операций с собственниками			(2,638)	133	(35)	(2,562)	(131)			2,847	(114,428)	1,928	(114,886)
Прочие изменения													
Амортизация резерва переоценки основных средств					(74)					74			
Остаток на 31 декабря 2021 года		258,201	(2,638)	764	1,316	8,334	(268)	(137,564)	2,847	344,132	475,124	2,129	477,253

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 142 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация**Организационная структура и деятельность**

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

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

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99,80% простых акций АО «Цеснабанк».

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

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jusan Bank» на «First Heartland Jusan Bank», с розничным 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 с изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

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

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов 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 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».

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение**Приобретение АО «АТФБанк», продолжение**

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 «Оптим Банк» (97,10%), ТОО «Тобет Групп» (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 «Тобет Групп», органами юстиции Республики Казахстан была произведена перерегистрация фирменного наименования дочерней компании ТОО «Тобет Групп» на ТОО «Jusan Инкассация».

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

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», получила справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Development».

5 января 2022 года произошло изменение в фирменном наименовании дочерней компании ТОО «Jusan Development», а именно ТОО «Концерн Цесна-Астык» было переименовано в ТОО «JFood Kazakhstan».

31 мая 2021 года дочерняя компания Банка, АО «First Heartland Jusan Invest», получила 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», получила 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 связанной стороной Группы, на продажу 100,00% простых и привилегированных акций ПАО «Квант Мобайл Банк».

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение**Дочерние компании Банка, продолжение**

7 сентября 2021 года Банк утратил контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк». Общая сумма сделки по продаже акций 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 (Примечание 39).

В мае 2022 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «First Heartland Jusan Invest», в количестве 996 720 штук на общую сумму 13 миллионов тенге. Таким образом, соотношение количества простых акций АО «First Heartland Jusan Invest», принадлежащих Банку к общему числу голосующих простых акций АО «First Heartland Jusan Invest» составила 100,00%.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, в %	
			31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление компаниями и активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юл»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	100.00
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	95.00
ОАО «Оптим Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.14	97.14

Акционеры

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

	31 декабря 2022 года, в %	31 декабря 2021 года, в %
Акционеры		
АО «First Heartland Securities»	78.73	78.73
Есенов Г. Ш.	20.11	20.11
Прочие	1.16	1.16
Итого	100.00	100.00

На 31 декабря 2022 и 2021 годов крупными акционерами Группы 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.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является New Generation Foundation, Inc. (31 декабря 2021 года: NU Generation Foundation, Inc.), некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Акционеры, продолжение

10 октября 2022 года конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, NU Generation Foundation, Inc., изменила фирменное наименование на New Generation Foundation, Inc.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2022 год, была утверждена к выпуску Правлением Банка 29 марта 2023 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

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

5 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1%.

По официальным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в декабре 2022 года инфляция в Республике Казахстан в годовом исчислении составила 20,3%. Цены на продовольственные товары повысились на 25,3%, непродовольственные товары на 19,4% и платные услуги на 14,1%.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Группы на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Группы.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «стандартами МСФО»).

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенного права требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, земельных участков и зданий (классифицированных в качестве основных средств) и инвестиционной собственности, которые оценивались по справедливой стоимости.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ОАО «Оптима Банк», является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Функциональной валютой ОАО «Оптима Банк» является кыргызский сом.

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

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

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год, для приведения его в соответствие с форматом представления данных за 2022 год:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	210,464	44	210,508
Процентные расходы	(126,742)	3,668	(123,074)
Доход от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	3,712	(3,712)	–

Указанные реклассификации не оказали влияния на консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

3. Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Объединение бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Группа оценивает goodwill на дату приобретения следующим образом:

- Справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- Сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии; плюс
- Справедливая стоимость уже имеющейся доли в собственном капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно; минус
- Нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается доход от выгодного приобретения.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основа консолидации, продолжение

Объединение бизнесов, продолжение

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Объединение организаций или бизнесов под общим контролем

МСФО (IFRS) 3 исключает из сферы применения своих требований «объединение организаций или бизнесов под общим контролем». Для целей данного освобождения объединение бизнесов с участием организаций или бизнесов, находящихся под общим контролем, является «объединением бизнесов, при котором все объединяющиеся организации или бизнесы фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами как до объединения, так и после, и такой контроль не носит временный характер». К данной категории относятся такие операции, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу.

При объединении организаций или бизнесов под общим контролем, активы и обязательства организации, приобретаемой под общим контролем, учитываются в финансовой отчетности принимающей стороны (т.е. Группы) по их балансовой стоимости на дату передачи. Принимающая сторона (т.е. Груша), считается отчитывающейся компанией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация приобретаемой организации.

Разница между балансовой стоимостью чистых активов при первоначальном приобретении компании под общим контролем и суммой выплаченного вознаграждения отражается в финансовой отчетности Группы в составе капитала.

Дочерние компании

Дочерними являются компании, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернюю компанию, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних компаний отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних компаний подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

Утрата контроля

При потере контроля над дочерней компанией Группа прекращает признание ее активов и обязательств, а также относящихся к ней неконтролирующих долей и других компонентов собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиций в бывшую дочернюю компанию, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированную компанию (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указываемую компанию.

Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов.

Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год <i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i>
--

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основа консолидации, продолжение

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, исключается за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

Пересчет иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действовавшему на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистые прибыли или убытки по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей, нетто.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете доленых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для пересчета монетарных остатков по счтам в иностранной валюте, составлял 462.65 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 431.80 тенге за 1 доллар США).

Иностраннные подразделения

Активы и обязательства иностранных дочерних компаний, включая суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных дочерних компаний пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций. Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернюю компанию, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранной дочерней компании или выплате иностранной дочерней компании, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранную дочернюю компанию; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как земельные участки и здания (административные), инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год <i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i>
--

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке, при этом ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструментов.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год <i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i>
--

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные доходы и расходы, продолжение

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных («ПСКО») финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, — это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе прочих процентных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчетно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы состоит из трех операционных бизнес-сегментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: банковская, инвестиционно-брокерская и страховая деятельность.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПД»); или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

Группа классифицирует и оценивает производные финансовые инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, учитываются по амортизированной стоимости или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа учитывает счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга («СПП»).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого управленческого персонала Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа 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 (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI), продолжение

В то же время 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 ССПУ.

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПД

Группа оценивает долговые инструменты и права требования по векселю по ССПД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по долговым инструментам и правам требований по векселю, оцениваемым по ССПД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при учете актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов, продолжение

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения — это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК и других банках и финансовых институтах, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости, и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры по сделкам «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг (сделки «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по сделкам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается как дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные в залог по сделкам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Производные финансовые инструменты, продолжение

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей или убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Встроенный производный инструмент — это компонент гибридного договора, также включающего непроводимый основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменения некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты, полученные от государственной компании. Средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Группа в настоящее время имеет юридически закрепленное право на проведение зачета, в случае если оно не обусловлено событием в будущем имеет юридическую силу в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства, в случае несостоятельности или банкротства Группы, или всех контрагентов.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Для финансовых активов Группы осуществляется аналогичная оценка. Оценка финансовых активов Группы, отличных от кредитов, выданных клиентам, осуществляется на аналогичной основе.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Реструктуризация кредитов, продолжение

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение контрагента (например, заемщика);
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критериям теста SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, не связанных с ухудшением финансового состояния заемщика, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы снижение общей валовой балансовой стоимости всех финансовых активов заемщика до уровня перед попаданием его в Стадию 3, отсутствие реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния, отсутствие просроченной задолженности более тридцати дней и отсутствие прочих признаков обесценения в течение двенадцати месяцев.

Оценка обесценения

Группа признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой растетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по согласию сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ОКУ оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок девяносто дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Если продолжающийся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчетности.

В случаях, когда Группа получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Данные финансовые обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Основные средства

Собственные активы

Основные средства, за исключением земельных участков и административных зданий, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

<p>Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год <i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i></p>

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основные средства, продолжение

Собственные активы, продолжение

После первоначального признания по первоначальной стоимости земельные участки и административные здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого числа месяца, следующего после завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам, незавершенному строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<i>Годы</i>
Здания (административные)	25-100
Здания (производственные)	25-55
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-20

Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Группа учитывает, как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от двух до тридцати лет.

Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

<p>Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год <i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i></p>

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Объекты инвестиционной собственности оцениваются по справедливой стоимости.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

i. *Группа в качестве арендатора*

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения. Активы в форме права пользования представлены в составе статьи «Основные средства и нематериальные активы».

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

<p>Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год <i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i></p>

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Аренда, продолжение

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более двенадцати месяцев и которые не содержат опцион на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

ii. *Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. *Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)
3. Основные положения учетной политики, продолжение
Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот от после окончания трудовой деятельности.

Капитал
Акционерный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных не погашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка, стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом корпоративного подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции и отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)
3. Основные положения учетной политики, продолжение
Выплаты на основе акций

В категорию выплат на основе акций входят опционы на акции, вознаграждения в форме акций и вознаграждения, основанные на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, которые предоставляются членам ключевого управленческого персонала в обмен на оказанные ими услуги. Подобные вознаграждения учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Относительно операций по выплатам на основе акций, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, такими как опционы на акции или вознаграждения в форме акций, МСФО (IFRS) 2 прямо требует оценки их справедливой стоимости на дату их предоставления, а также признания расходов в течение периода, в котором работники оказывают организации услуги.

В течение 2021 года Группа ввела систему выплат на основе акций (как одна из форм нефиксированного вознаграждения), в соответствии с которой отдельные члены ключевого управленческого персонала получают акции Банка и/или его дочерних компаний, с обязательным условием владения данными акциями не менее 3 (трех) лет без обязательства обратного выкупа данных акций Банком и/или его дочерними компаниями в течение указанного периода владения акциями.

Совокупный размер пакета акций Банка для нефиксированных вознаграждений путем передачи акций Банка руководящим работникам и руководителям высшего звена с учетом всех ранее переданных акций в качестве нефиксированного вознаграждения не может превышать более 5% от общего количества голосующих акций Банка на дату принятия решения о таких выплатах нефиксированного вознаграждения путем передачи акций Банка.

В 2022 году вознаграждения в форме акций отсутствуют. В следующей таблице приведены подробные сведения о вознаграждениях в форме акций в течение 2021 года:

	<i>Количество простых акций, шт.</i>	<i>Справедливая стоимость одной простой акции, в тенге</i>	<i>Итого сумма, в млн. тенге</i>
На 1 января 2021 года	–	–	–
Предоставленные в течение года	3,141,054	2,296.17	7,212
Исполненные в течение года (выплата)	1,901,165	2,296.17	4,365
Права, на которые были утрачены в течение года	–	–	–
Анулированные в течение года	–	–	–
На 31 декабря 2021 года	1,239,889	2,296.17	2,847

Справедливая стоимость одной простой акции в тенге на дату предоставления была определена следующим образом:

	<i>2021 год</i>
Справедливая стоимость собственного капитала на дату предоставления, млн. тенге	379,599
Общее количество размещенных простых акций на дату предоставления, шт.	165,318,620
Справедливая стоимость одной простой акции, в тенге	2,296.17

Группа не проводит дальнейшую переоценку стоимости акций, предоставленных в качестве вознаграждения руководящим работникам и руководителям высшего звена.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя текущий корпоративный подоходный налог на прибыль и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий корпоративный подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи с дивидендами.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)
3. Основные положения учетной политики, продолжение
Налогообложение, продолжение

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

При определении величины текущего и отложенного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Договоры страхования
i. Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее – «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарю, в случае если определенное возможное будущее событие (далее – «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициаря, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск – это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

<p>Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год <i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i></p>

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

i. Классификация договоров, продолжение

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекнут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

ii. Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Страховые претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимаемая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

iii. Активы по перестрахованию

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

<p>Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год <i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i></p>

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

iii. Активы по перестрахованию, продолжение

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию. Чистая сумма выплат перестраховщику на дату заключения контракта может быть меньше перестраховочной суммы активов, признанных на балансе у Группы, с учетом прав перестраховщика по этому контракту.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

iv. Аквизиционные расходы по договорам страхования

Аквизиционные расходы по договорам страхования - прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

v. Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

vi. Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

<p>Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год <i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i></p>

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;*
- *Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.*

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Информация о суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- учет форвардных сделок со связанным стороной – *Примечание 19.*

Неопределенность оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями стандартов МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в 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 декабря 2022 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 45*).

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/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. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимости.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение

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

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

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

Группа переоценила ожидаемые кредитные убытки, чтобы отразить текущие экономические условия. ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оценены на индивидуальной основе, также были пересчитаны с использованием самой последней информации о влиянии текущих условий на бизнес клиентов. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2022 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, составила 316,462 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 254,284 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 23*.

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 декабря 2022 и 2021 годов 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 консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков

Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в *Примечании 38*. Соответствующее описание учетной политики представлено в *Примечании 3*.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала; Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов; Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна; Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов; Использование предоставленного лимита; Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений; Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическими показателями, вероятно, будут прогнозы инфляции, котировки цен на нефть марки «Brent» и изменение доли неработающих кредитов.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более семи дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

В этих случаях Группа определяет «испытательный срок» в 3 месяца, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика персд Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 (девяносто) дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 (семь) дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- проведена реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния любого из существенных кредитных обязательств заемщика; или
- появляется вероятность банкротства заемщика.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ковенантов;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ финансовых рисков, продолжение

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа для оценки прогнозной информации основывается на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевых факторов определены прогнозы инфляции, котировки цен на нефть марки «brent» и изменение доли неработающих кредитов.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 (пять) лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений.

В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение 12 месяцев прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ финансовых рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 2 и Стадии 3, рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD.

Финансовые активы, которые являются индивидуальными кредитно-обесцененными, размер резервов оценивается на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожидаемой относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счет операционной деятельности и за счет реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустившим дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают тип инструмента, рейтинги кредитного риска, тип имеющегося в залоге обеспечения, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц, дату первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, отрасль и географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ финансовых рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Примеры портфелей, на 31 декабря 2022 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Наименование статьи	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
			100%;
Денежные средства и их эквиваленты	719,288	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство
			100%;
Средства в банках и прочих финансовых институтах	43,087	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает предприятие с контролирующим участием правительства
Инвестиционные ценные бумаги	906,239	Статистика дефолтов Moody's	Статистика восстановлений Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103,068	Статистика дефолтов Moody's	0%

Примеры портфелей, на 31 декабря 2021 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Наименование статьи	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
			100%;
Денежные средства и их эквиваленты	1,055,493	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство
			100%;
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35,938	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает предприятие с контролирующим участием правительства
Инвестиционные ценные бумаги	511,209	Статистика дефолтов Moody's	Статистика восстановлений Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104,159	Статистика дефолтов Moody's	0%

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2022 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2022 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПИД			
- с кредитным рейтингом от «А» до «А-»	3,958	—	3,958
- с кредитным рейтингом от «ААА» до «ААА-»	9,822	—	9,822
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	813,514	—	813,514
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,377	—	1,377
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	2,000	—	2,000
- не имеющие рейтинга	1,520	4,494	6,014
Итого	832,191	4,494	836,685

Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(126)	(155)	(281)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по СПИД	832,191	4,494	836,685

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от «ААА» до «ААА-»	5,202	—	5,202
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	58,401	—	58,401
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	6,051	—	6,051
Итого	69,654	—	69,654

Ожидаемые кредитные убытки	(100)	—	(100)
Итого	69,554	—	69,554

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Приобретенное право требования к МФРК по векселю			
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	103,068	—	103,068
Итого	103,068	—	103,068

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2021 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПИД			
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	286,898	—	286,898
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,965	—	1,965
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	—	587	587
Итого	288,863	587	289,450

Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(120)	(171)	(291)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по СПИД	288,863	587	289,450

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	214,719	—	214,719
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	7,107	—	7,107
Итого	221,826	—	221,826
Ожидаемые кредитные убытки	(67)	—	(67)
Итого	221,759	—	221,759

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Приобретенное право требования к МФРК по векселю			
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	104,159	—	104,159
Итого	104,159	—	104,159

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	34,645	—	—	—	34,645
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	15,668	—	—	—	15,668
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	83,829	32	—	—	83,861
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	111,193	177	—	3,685	115,055
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	9,485	5,026	—	—	14,511
- не имеющие рейтинга*	224,212	8,894	4,092	16,562	253,760
- дефолтные	—	—	26,369	328,370	354,739
Итого	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239
Ожидаемые кредитные убытки	(3,863)	(741)	(15,503)	(260,749)	(280,856)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	475,169	13,388	14,958	87,868	591,383

Ожидаемые кредитные убытки	(3,863)	(741)	(15,503)	(260,749)	(280,856)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	475,169	13,388	14,958	87,868	591,383

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.8	5.2	50.9	74.8	32.2

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	30	—	—	—	30
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,047	—	—	—	18,047
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	93,216	5,763	—	—	98,979
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	154,574	11,875	—	6,639	173,088
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	7,170	24,766	—	—	31,936
- не имеющие рейтинга*	126,122	8,936	3,308	30,147	168,513
- дефолтные	—	—	9,533	302,534	312,067
Итого	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660
Ожидаемые кредитные убытки	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	396,862	49,454	8,834	110,363	565,513

Ожидаемые кредитные убытки	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	396,862	49,454	8,834	110,363	565,513

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.6	3.7	31.2	67.5	29.5

* В категории «не имеющие рейтинга» указаны займы на коллективной основе, вероятность дефолта по которым оценивается на основании матрицы миграции.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	474,721	12,620	12,069	197,654	697,064
Просроченные на срок менее 30 дней	4,298	1,233	3,105	6,156	14,792
Просроченные на срок 30-89 дней	13	276	2,300	1,038	3,627
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	650	16,730	17,380
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	10,018	15,902	25,920
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	2,319	111,137	113,456
	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239
Ожидаемые кредитные убытки	(3,863)	(741)	(15,503)	(260,749)	(280,856)
Итого	475,169	13,388	14,958	87,868	591,383

Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Непросроченные	289,403	887	1,931	3,938	296,159
Просроченные на срок менее 30 дней	10,869	204	686	258	12,017
Просроченные на срок 30-89 дней	–	7,367	1,225	659	9,251
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	10,509	157	10,666
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	15,912	267	16,179
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	5,929	6,268	12,197
	300,272	8,458	36,192	11,547	356,469
Ожидаемые кредитные убытки	(8,111)	(2,523)	(21,414)	(3,558)	(35,606)
Итого	292,161	5,935	14,778	7,989	320,863

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	396,253	46,667	8,353	216,507	667,780
Просроченные на срок менее 30 дней	2,899	1,594	135	5,459	10,087
Просроченные на срок 30-89 дней	7	3,079	1,045	1,850	5,981
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1,025	25,535	26,560
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	624	23,395	24,019
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1,659	66,574	68,233
	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660
Ожидаемые кредитные убытки	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)
Итого	396,862	49,454	8,834	110,363	565,513

Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Непросроченные	247,855	1,138	1,238	3,929	254,160
Просроченные на срок менее 30 дней	5,783	98	265	851	6,997
Просроченные на срок 30-89 дней	518	2,190	412	561	3,681
Просроченные на срок 90-179 дней	–	53	3,310	518	3,881
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	4,106	947	5,053
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	3,269	6,628	9,897
	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669
Ожидаемые кредитные убытки	(6,049)	(818)	(5,731)	(4,539)	(17,137)
Итого	248,107	2,661	6,869	8,895	266,532

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	25,806	90	–	337	26,233
Просроченные на срок менее 30 дней	180	–	16	22	218
Просроченные на срок 30-89 дней	–	33	258	142	433
Просроченные на срок 90-179 дней	–	170	1,439	44	1,653
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	219	294	513
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	4,258	81	4,339
	25,986	293	6,190	920	33,389
Ожидаемые кредитные убытки	(1,229)	(36)	(162)	(296)	(1,723)
Итого	24,757	257	6,028	624	31,666

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего

Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Непросроченные	22,648	–	166	354	23,168
Просроченные на срок менее 30 дней	2,099	–	–	26	2,125
Просроченные на срок 30-89 дней	–	63	–	140	203
Просроченные на срок 90-179 дней	–	20	134	21	175
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	40	–	40
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	151	–	151
	24,747	83	491	541	25,862
Ожидаемые кредитные убытки	(876)	(27)	(376)	(26)	(1,305)
Итого	23,871	56	115	515	24,557

6. Управление страховыми рисками

Группа заключает договоры на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Группа использует для управления ими.

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Группой деятельности. В отношении договора страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфелям.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иными рисками, которые могут возникать в результате страхового события. При этом Группа подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы; процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Группы по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода. Стратегия Группы по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет Директоров АО «СК «Jusan Garant» обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

Стратегия по перестрахованию

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Группа вступает в факультативное перестрахование и экседентное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платежеспособности.

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Группа постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

Группа не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки, с целью контроля своего риска убытков, возникающих в результате единичного случая.

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков

Ниже приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способы, посредством которых Группа управляет рисками, связанными с этими продуктами.

*Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами**Характеристики продукта*

Целью обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами является имущественный интерес перевозчика, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу пассажиров при их перевозке. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся пассажиру, в случае получения им имущественного ущерба и (или) вреда здоровью, жизни, является фиксированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В целом ответственность перевозчика рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как может охватывать относительно длительный период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков, продолжение

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае имущественного ущерба максимальная сумма определяется в размере стоимости утраченного багажа и (или) находящихся при (на) пассажире вещей;
- в случае вреда здоровью без установления инвалидности определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению;
- при установлении инвалидности установлена фиксированная сумма, подлежащая возмещению, в зависимости от группы инвалидности. При ухудшении состояния здоровья пассажира и(или) его смерти, возмещаемая сумма подлежит перерасчету;
- в случае гибели определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию - Страхование от прочих финансовых убытков

Особенности продукта

Объектом договора добровольного страхования финансовых убытков являются имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков в результате потери работы, потери дохода, неблагоприятных природных явлений, непрерывных, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости, неисполнения/ненадлежащего исполнения договорных обязательств контрагента перед страхователем и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Страховым случаем является возникновение финансовых убытков страхователя при осуществлении последним своей финансово-хозяйственной деятельности.

Покрываемые риски:

Страховые события инфляционного характера:

- убытки, возникшие в результате непредвиденного роста инфляции (непредвиденная инфляция - уровень инфляции, отличный от спрогнозированного государственными органами уровня, в размере, установленном договором страхования), повлиявшей на снижение покупательной способности и т.д.;
- убытки инвесторов, банков и прочих кредитных организаций, возникшие вследствие непредвиденного превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над процентными ставками по предоставленным кредитам, а также убытки, возникшие в результате изменений процентных ставок на рынке ценных бумаг в размере, установленном договором страхования;
- убытки, возникшие в результате изменения курса иностранной валюты по отношению к национальной денежной единице при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, а также убытки, связанные с изменением курса валюты платежа в период от заключения контракта до его исполнения в размере, установленном договором страхования.

Страховые события коммерческого характера:

- убытки, возникшие в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом страхователя своих договорных обязательств перед страхователем в порядке и в срок, предусмотренные в контракте (неоплата товаров, работ или услуг; не поставка сырья, товара, комплектующих изделий и пр., невыполнение работы и т.д.), приведшее к полной или частичной потере дохода (дополнительным расходам) страхователя;

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков, продолжение

- убытки, возникшие в результате частичной или полной утраты стоимости капиталовложений в результате действий органов государственной власти и управления;
- убытки, возникшие в результате несанкционированного доступа в компьютерные системы Страхователя, процессинговой компании, электронные системы перевода денег, электронные системы связи с клиентами.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочих. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

Данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности страхователя, а именно расшифровки статей расходов с приложением подтверждающих документов. В зависимости от обстоятельств возникновения страхового случая список необходимых документов может быть дополнен.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию – Имущество

Характеристики продукта

Страхование имущества защищает (с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедления. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или зависит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества, в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность

Характеристики продукта

Группа осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан, а также страхование ответственности владельцев транспортных средств по обязательным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию – Грузы

Характеристики продукта

Группа осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими-либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т.д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным.

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или зависит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность. В рамках процесса страхования существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Договоры по общему страхованию – Несчастный случай

Характеристики продукта

Цель страхования от несчастного случая заключается в том, чтобы застраховать работника на случай смерти или получения телесных повреждений, угрожающих здоровью и жизни, которые могут привести к полной или частичной инвалидности застрахованного, либо на случай других травм. Доход по такому продукту обеспечивает получение премий по договорам страхования за вычетом сумм, уплачиваемых для покрытия претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся работнику в случае смерти или получения телесного повреждения, указывается в договоре страхования и зависит от тяжести телесных повреждений и их последствий. Страхование от несчастного случая рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие.

Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты трудоспособности:
 - срок выплаты – период установления физической нетрудоспособности медицинской комиссией (пособие по нетрудоспособности может выплачиваться в течение нескольких лет или быть пожизненным);
 - степень травм застрахованного (инвалидность);
- в случае гибели:
 - страховая выплата осуществляется в размере 100% от страховой суммы.

Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Группа, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Группы. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договора страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Группа регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

Общая подверженность риску

Группа определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Группа отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Группа. Группа использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Группы рискам.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела 762,372 действующих договора страхования (на 31 декабря 2021 года: 496,435 договоров).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Общая подверженность риску, продолжение

Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Чистое собственное удержание (после перестрахования)
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	9,687,268	–	9,687,268
Имущество – добровольное	1,375,514	388,061	987,453
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	910,574	2,599	907,975
Общая гражданская ответственность – добровольное	995,110	420,375	574,735
Транспортные средства и грузы – добровольное	363,772	123,687	240,085
Прочие добровольные виды страхования	177,010	2,812	174,198
Финансовые убытки – добровольное	210,418	201,805	8,613
Несчастный случай – добровольное	7,634	–	7,634
Прочие обязательные виды страхования	28,890	–	28,890
Всего	13,756,190	1,139,339	12,616,851

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Чистое собственное удержание (после перестрахования)
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	5,302,947	–	5,302,947
Имущество – добровольное	1,359,682	313,526	1,046,156
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	1,083,966	3,608	1,080,358
Общая гражданская ответственность – добровольное	533,874	67,414	466,460
Транспортные средства и грузы – добровольное	288,587	77,036	211,551
Прочие добровольные виды страхования	183,513	7,012	176,501
Финансовые убытки – добровольное	25,859	22,333	3,526
Несчастный случай – добровольное	16,011	13,848	2,163
Прочие обязательные виды страхования	19,124	–	19,124
Всего	8,813,563	504,777	8,308,786

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Подверженность риску по прочим странам

Группа подвержена другим страховым рискам, кроме Республики Казахстан, по причине того, что Группа имеет страховые контракты, покрывающих страхователей за пределами Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан.

Страна страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Чистое собственное удержание (после перестрахования)
Российская Федерация	95,965	–	95,965
Соединенные Штаты Америки	39,110	–	39,110
Республика Корея	30,526	–	30,526
Кыргызстан	14,238	–	14,238
Тайвань	5,276	–	5,276
Китайская Народная Республика	4,005	–	4,005
Объединенные Арабские Эмираты	2,541	–	2,541
Королевство Саудовская Аравия	2,167	–	2,167
Соединенное Королевство	–	–	–
Великобритания и Северной Ирландии	2,167	–	2,167
Прочие страны	54,200	–	54,200
Общая подверженность риску за (исключением Казахстана)	250,195	–	250,195
Казахстан	13,505,995	1,139,339	12,366,656
Всего	13,756,190	1,139,339	12,616,851

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена следующим образом:

Страна страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Чистое собственное удержание (после перестрахования)
Республика Корея	21,240	–	21,240
Соединенные Штаты Америки	17,644	–	17,644
Мексика	3,320	–	3,320
Кыргызстан	2,997	–	2,997
Королевство Саудовская Аравия	2,583	–	2,583
Китайская Народная Республика	2,487	–	2,487
Соединенное Королевство	–	–	–
Великобритания и Северной Ирландии	2,155	–	2,155
Южно-Африканская Республика	1,873	–	1,873
Объединенные Арабские Эмираты	1,691	–	1,691
Тайвань	1,539	–	1,539
Прочие страны	24,728	–	24,728
Общая подверженность риску за (исключением Казахстана)	82,257	–	82,257
Казахстан	8,731,306	504,777	8,226,529
Всего	8,813,563	504,777	8,308,786

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение
Подверженность риску стихийных бедствий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (далее – «МВУ»). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования	Смоделированный МВУ	Собственное удержание
		(до перестрахования)	(после перестрахования)
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	261,423	52,285	37,753

История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2022 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) - всего

	Год убытка			
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Оценка кумулятивного убытка				
На конец года убытка	2,972	4,299	9,848	15,204
- один год спустя	2,800	4,053	10,012	–
- два года спустя	2,858	4,240	–	–
- три года спустя	2,227	–	–	–
	2,227	4,240	10,012	15,204
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(2,190)	(3,307)	(6,556)	(8,080)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	37	933	3,456	7,124

Допущения и анализ чувствительности для страховой деятельности

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для наиболее достоверного формирования резервов, достаточных для покрытия любых будущих обязательств по договорам страхования.

Однако, принимая во внимание неопределенность процесса формирования резерва неоплаченных убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначально установленной величины обязательства.

По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты, вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение
Допущения и анализ чувствительности для страховой деятельности, продолжение

Процесс, используемый для определения допущений, продолжение

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном, определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка резерва заявленных, но неурегулированных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины резерва неоплаченных убытков по четырем классам страхования (обязательная ответственность владельцев транспортных средств, обязательная гражданско-правовая ответственность работодателя, добровольное страхование транспортных средств и добровольное медицинское страхование) производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

Основным статистическим методом является цепной (лестничный) метод, который использует исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемой истории развития убытков, но ключевым допущением, которое подтверждает определение окончательных ожидаемых убытков, является коэффициент убытков, 60% от понесенных убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков. Резерв неоплаченных убытков первоначально оценивается совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков. Актуарий Группы отвечает за расчет страховых резервов.

По прочим классам страхования, кроме описанных выше, резерв произошедших, но незаявленных убытков из-за отсутствия необходимых статистических данных рассчитывается как минимум 5% от начисленной страховой премии.

Анализ чувствительности

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям наблюдаемых коэффициентов ожидаемых убытков отчетного года. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значимых указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	43,307	43,158
Средства в банках и прочих финансовых институтах	414	278
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	46,642	23,830
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	13,284	10,020
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПСД	–	7,692
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	163,776	120,827
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	4,300	3,892
Прочие финансовые активы	969	811
	272,692	210,508
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2,291	1,410
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	282	1,966
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	221	224
	2,794	3,600
Итого процентные доходы	275,486	214,108

Процентные расходы

Средства банков и прочих финансовых институтов	(2,290)	(4,302)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,328)	(179)
Текущие счета и депозиты клиентов	(58,875)	(63,354)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 31)	(28,503)	(26,987)
Субординированные долги (Примечание 32)	(26,019)	(26,747)
Обязательства по аренде	(529)	(696)
Обязательства перед ипотечной организацией	(524)	(312)
Прочие финансовые обязательства	(1,749)	(497)
Итого процентные расходы	(119,817)	(123,074)
Чистый процентный доход	155,669	91,034

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Денежные средства и их эквиваленты	43,283	43,208
Средства в банках и прочих финансовых институтах	455	429
Торговые ценные бумаги	2,448	1,196
Инвестиционные ценные бумаги	58,232	30,387
Кредиты, выданные клиентам	117,853	124,147
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	4,215	3,957
Прочие финансовые активы	362	136
Итого	226,848	203,460

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2,613)	(4,038)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,328)	(179)
Текущие счета и депозиты клиентов	(57,605)	(70,176)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 31)	(13,462)	(14,474)
Субординированные долги (Примечание 32)	(16,616)	(19,691)
Обязательства по аренде	(154)	(266)
Обязательства перед ипотечной организацией	(509)	(401)
Итого	(92,287)	(109,225)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2022 и 2021 годы, включают:

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	18	(1,107)	(14)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	(59)	25
Инвестиционные ценные бумаги	22	(91)	(86)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПСД		-	(2,282)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	23	(37,881)	959
Финансовые гарантии и аккредитивы		89	(62)
Прочие финансовые активы	27	(1,894)	(2,724)
Итого		(40,943)	(4,184)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы включают:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Переводные операции	19,076	11,289
Обслуживание карточных счетов клиентов	12,303	12,206
Снятие денежных средств	3,927	3,853
Расчетные операции	3,267	1,360
Гарантии и аккредитивы	1,728	1,476
Операции с иностранной валютой	1,091	694
Брокерские услуги	623	1,804
Услуги по сейфовым операциям	210	188
Агентские услуги	140	304
Интернет-банкинг	29	322
Прочие комиссионные доходы	826	1,101
Итого комиссионных доходов	43,220	34,597

Комиссионные расходы включают:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(23,231)	(16,119)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(7,831)	(5,057)
Переводные операции	(916)	(792)
Операции с иностранной валютой	(904)	(328)
Услуги брокеров	(665)	(226)
Ведение корреспондентских счетов	(649)	(458)
Агентские услуги	(3)	(6)
Гарантии и аккредитивы	(1)	(59)
Прочие комиссионные расходы	(740)	(513)
Итого комиссионных расходов	(34,940)	(23,558)
Чистый комиссионный доход	8,280	11,039

Активы и обязательства по договорам

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 27)	2,734	2,313

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

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

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязательств 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 обязательств 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.
Комиссии по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

10. Заработанные страховые премии, нетто

Заработанные страховые премии, нетто, включают:

	Обязательное страхование			Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Финансовые убытки	Прочие добровольные виды страхования	
2022 год								
Начисленные страховые премии, брутто	13,583	360	5,702	10,553	2,518	2,583	1,131	36,430
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(2,762)	91	389	(1,040)	(228)	(786)	125	(4,211)
Заработанные страховые премии, брутто	10,821	451	6,091	9,513	2,290	1,797	1,256	32,219
Страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(7)	(1,256)	(510)	(479)	(2,132)	(292)	(4,676)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	–	(1)	70	(135)	85	620	(155)	484
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(8)	(1,186)	(645)	(394)	(1,512)	(447)	(4,192)
Заработанные страховые премии, нетто	10,821	443	4,905	8,868	1,896	285	809	28,027
	Обязательное страхование			Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Финансовые убытки	Прочие добровольные виды страхования	
2021 год								
Начисленные страховые премии, брутто	7,757	437	5,233	7,011	3,697	1,018	1,245	26,398
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(2,379)	(154)	(1,000)	(1,587)	(426)	(277)	(125)	(5,948)
Заработанные страховые премии, брутто	5,378	283	4,233	5,424	3,271	741	1,120	20,450
Страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(6)	(486)	(802)	(1,111)	(863)	(465)	(3,733)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	–	2	126	(52)	24	270	89	459
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(4)	(360)	(854)	(1,087)	(593)	(376)	(3,274)
Заработанные страховые премии, нетто	5,378	279	3,873	4,570	2,184	148	744	17,176

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

11. Страховые претензии начисленные, нетто

Начисленные страховые претензии, нетто, включают:

	Обязательное страхование			Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования		
2022 год								
Претензии оплаченные	(5,754)	(30)	(1,674)	(1,713)	(384)	(1,504)		(11,059)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	–	–	316	–	25	1,211		1,552
Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям	(549)	32	(1,336)	(126)	(46)	(28)		(2,053)
Изменения в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям	(914)	(40)	(1,041)	296	(71)	15		(1,755)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям	–	(6)	807	(429)	(41)	1		332
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	(1,463)	(14)	(1,570)	(259)	(158)	(12)		(3,476)
Страховые претензии начисленные, нетто	(7,217)	(44)	(2,928)	(1,972)	(517)	(305)		(12,983)
	Обязательное страхование			Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования		
2021 год								
Претензии оплаченные	(2,138)	(10)	(960)	(215)	(540)	(1,308)		(5,171)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	–	1	634	–	98	824		1,557
Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям	(338)	(81)	(153)	(258)	(87)	(61)		(978)
Изменения в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям	(538)	34	(1,812)	(211)	(282)	(338)		(3,147)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям	–	2	194	46	(29)	418		631
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	(876)	(45)	(1,771)	(423)	(398)	19		(3,494)
Страховые претензии начисленные, нетто	(3,014)	(54)	(2,097)	(638)	(840)	(465)		(7,108)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ, включают:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Чистые реализованные прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 19)	20,943	4,732
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ (Примечание 45)	3,021	(7,744)
Чистые нерализованные (убытки)/прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 19)	(1,288)	9,446
Убыток от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(9,952)	(602)
Итого чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,724	5,832

Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами за 2022 год включает прибыль по операциям с валютными форвардными договорами в размере 20,289 миллионов тенге (2021 год: 1,983 миллиона тенге) и прибыль по операциям с валютными свопами в размере 654 миллиона тенге (2021 год: 2,749 миллионов тенге).

13. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Прибыль от сделок «спот»	48,865	12,457
Переоценка валютных статей, нетто	13,658	8,012
Итого	62,523	20,469

14. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Выручка*	27,027	23,748
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,783	1,053
Доходы за услуги по инкассации	1,366	1,758
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	894	431
(Расходы)/доходы от реализации запасов	(170)	3,759
Прочие доходы	9,808	3,828
Итого	41,708	34,577

Прочие расходы представлены следующим образом:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Себестоимость реализации товаров, работ и услуг*	(21,652)	(17,275)
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(1,085)	(2,118)
Прочие расходы	–	(2)
Итого	(22,737)	(19,395)

* Выручка и себестоимость реализации товаров, работ и услуг за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили 27,027 миллионов тенге и 21,652 миллиона тенге, соответственно (2021 год: 23,748 миллионов тенге и 17,275 миллионов тенге, соответственно) и относятся к дочерней компании Банка, ТОО «Jusan Development». Более 90% выручки представляет собой выручку от реализации готовой продукции и товаров: муки, круп, хлопьев, хлеба, хлебобулочных, кондитерских и макаронных изделий.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

14. Прочие доходы и расходы, продолжение

Себестоимость реализации товаров, работ и услуг за 2022 год включает в себя расходы на сырье и материалы в размере 14,812 миллионов тенге (2021 год: 12,442 миллиона тенге), коммунальные услуги и расходы по аренде в размере 682 миллиона тенге (2021 год: 2,251 миллион тенге), транспортные услуги и прочие расходы в размере 6,158 миллионов тенге (2021 год: 2,582 миллиона тенге).

Продажа товаров

Все договоры на реализацию готовой продукции имеют одно обязательство к исполнению. Выручка признается, в момент, когда товар доставлен и был принят в пункте назначения. Счета, как правило, подлежат оплате либо на условии 100% предоплаты, либо в течение срока до 30 дней. Текущие договоры с покупателями не содержат значительного компонента финансирования.

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Все цены обособленной продажи основаны на наблюдаемых ценах согласно прайс листам на каждый вид товаров, поскольку Группа регулярно продает каждый товар покупателям отдельно.

Некоторые договоры с покупателями предоставляют покупателям право на торговые или оптовые скидки. Компенсации, скидки и бонусы, в основном, представлены скидками за выполнение объема закупаемых товаров, которые применяются ретроспективно ко всем закупкам по договору после достижения пороговых значений объема. Данные скидки и бонусы, предоставляемые клиентам, представляют собой элементы переменного возмещения и отражаются в нетто-сумме выручки от продаж. Группа оценивает объемы, подлежащие закупке и предоставляемую скидку при определении цены сделки, а также обновляет указанные оценки на протяжении всего срока действия договора. Скидки и бонусы не являются отдельными обязанностями к исполнению.

По договорам, которые позволяют покупателю вернуть товар, выручка признается в той мере, в какой существует очень высокая вероятность того, что впоследствии не придется реверсировать эту величину и отразить значительное снижение общей суммы признанной выручки. Следовательно, сумма признанной выручки корректируется на величину ожидаемых возвратов товаров, которая оценивается на основе данных за прошлые периоды по конкретным видам товаров/продукции.

15. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Вознаграждения работникам	(53,231)	(44,496)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(5,935)	(5,058)
Итого	(59,166)	(49,554)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Износ и амортизация (Примечание 24,37)	(8,710)	(8,644)
Ремонт и техническое обслуживание	(7,082)	(7,662)
Рекламные и маркетинговые услуги	(4,781)	(2,147)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(4,132)	(7,338)
Взносы в фонд гарантирования	(2,601)	(3,450)
Услуги связи и информационные услуги	(2,397)	(1,836)
Профессиональные услуги	(2,007)	(1,714)
Аренда (Примечание 42)	(1,936)	(1,379)
Охрана	(1,587)	(1,827)
Расходы от обесценения основных средств и нематериальных активов (Примечание 24)	(1,578)	(666)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(823)	(582)
Транспортные расходы	(601)	(560)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(471)	(109)
Командировочные расходы	(402)	(666)
Почтовые и курьерские расходы	(254)	(243)
Расходы по инкассации	(113)	(23)
Представительские расходы	(57)	(62)
Неустойка и пени	(39)	(2,346)
Страхование	(11)	(73)
Прочие	(4,453)	(3,104)
Итого	(44,035)	(44,431)

17. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу

(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(2,821)	(911)
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	–	(16)
(Начисление)/уменьшение расходов по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(14,822)	4,528
Итого (расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(17,643)	3,601

Доходы Банка и его дочерних организаций, за исключением ОАО «Оптим Банк», подлежат налогообложению в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством Казахстана, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20.0%. Доходы ОАО «Оптим Банк» подлежат налогообложению в Кыргызской Республике по ставке налога на прибыль 10% в 2022 году (2021 год: 10%).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке налога, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в консолидированной финансовой отчетности за 2022 и 2021 годы:

	2022 год	%	2021 год	%
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	129,197		43,909	
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей нормативной ставкой	(25,839)	20.0	(8,782)	20.0
Расходы, не подлежащие вычету				
Корректировка налоговых убытков по пересчету КППН за прошлые периоды	(4,254)	3.3	–	–
Невычитаемые убытки от обесценения	(2,946)	2.3	(934)	2.1
Невычитаемые расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов	(110)	0.1	(1,569)	3.6
Невычитаемые расходы по вознаграждению	(11)	–	(28)	0.1
Текущие невычитаемые расходы по налогу прошлых лет	–	–	(16)	–
Прочие невычитаемые расходы	–	–	(1,226)	2.8
Доходы, не подлежащие налогообложению				
Льготные доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	11,855	(9.2)	6,189	(14.1)
Доход дочерней компании, облагаемый налогом по другой ставке	2,099	(1.6)	690	(1.6)
Необлагаемые доходы по финансовым инструментам	30	–	150	(0.3)
Резерв по переносимым убыткам	–	–	7,889	(18.0)
Прочие необлагаемые доходы	1,533	(1.2)	1,238	(2.8)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(17,643)	13.7	3,601	(8.2)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

Отложенные налоговые активы признаны в полном размере в отношении налоговых убытков за 2017-2019 годы. Срок зачета налоговых убытков истекает в 2027-2029 годах. Общая сумма прибыли до расходов по корпоративному подоходному налогу за 2022 год составила 129,197 миллионов тенге (за 2021 год: 43,909 миллиона тенге).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2022 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>		<i>Отражено в составе капитала</i>	
	1 января 2022 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации	(102,006)	2,751	–	(99,255)
Субординированные долги	(69,969)	1,766	–	(68,203)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(4,270)	(437)	–	(4,707)
Производные финансовые инструменты	(1,767)	1,919	–	152
Резерв по переносимым убыткам	(10,631)	–	–	(10,631)
Кредиты, выданные клиентам	14,512	(6,653)	–	7,859
Основные средства и нематериальные активы	(1,126)	805	(1,468)	(1,789)
Прочие обязательства	(4,109)	352	–	(3,757)
Обязательства по аренде	66	23	–	89
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	30,675	(15,348)	–	15,327
Чистое отложенное налоговое обязательство	(148,625)	(14,822)	(1,468)	(164,915)
<i>Включая:</i>				
Отложенный налоговый актив	163	50	–	213
Отложенные налоговые обязательства	(148,788)	(14,872)	(1,468)	(165,128)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2021 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>		<i>Отражено в составе капитала</i>	
	1 января 2021 года	31 декабря 2021 года	1 января 2021 года	31 декабря 2021 года
Выпущенные облигации	(103,611)	–	1,605	–
Субординированные долги	(75,408)	–	5,439	–
Средства банков и прочих финансовых институтов	(4,417)	–	147	–
Производные финансовые инструменты	(2,376)	–	609	–
Непризнанные отложенные налоговые активы	(22,534)	3,613	7,889	401
Кредиты, выданные клиентам	17,571	(3,056)	(3)	–
Основные средства и нематериальные активы	(1,877)	289	462	–
Прочие обязательства	(998)	(762)	(2,349)	–
Обязательства по аренде	(872)	–	938	–
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	43,045	(2,161)	(10,209)	–
Чистое отложенное налоговое обязательство	(151,477)	(2,077)	4,528	401
<i>Включая:</i>				
Отложенный налоговый актив	2,154	(2,077)	86	–
Отложенные налоговые обязательства	(153,631)	–	4,442	(148,788)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	133,639	102,249
Денежные средства на брокерских счетах	227	639
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	69,777	82,521
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «В»	16,075	20,302
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,636	3,342
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	24,669	36,994
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	12,891	29,487
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,672	6,685
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,207	642
- без присвоенного кредитного рейтинга	15,008	6,046
Драгоценные металлы	59	493
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-», размещенные на срок до 90 дней	464,045	636,238
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «В», размещенные на срок до 90 дней	14,584	46,828
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «В», размещенные на срок до 90 дней	31,030	42,901
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	34,371	37,610
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	–	42,712
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	13,921	–
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	–	2,400
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	18,868	60,191
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	853,679	1,158,280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(693)	(45)
Денежные средства и их эквиваленты	852,986	1,158,235

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, за исключением денежных средств и их эквивалентов на сумму 8,988 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 уровней кредитного риска, соответственно (31 декабря 2021 года: 8,020 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

Средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками на общую сумму 11,796 миллионов тенге. Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВ+» до «ВВВ-» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Группы, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов (31 декабря 2021 года: в основном, представлены АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и венгерским банком на общую сумму 5,321 миллион тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 18,868 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 61,762 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов 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 четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»				
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год				
<i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i>				

18. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам, продолжение

На 31 декабря 2022 года сумма минимальных резервных требований составила 34,251 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 30,418 миллионов тенге), сумма резервного актива составила 70,106 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 48,989 миллионов тенге).

ОАО «Оптим Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 31 декабря 2022 года ОАО «Оптим Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 15,338 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 20,965 миллионов тенге).

В таблице ниже представлен анализ измененных оценочных резервов под ОКУ за 2022 год:

	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(27)	(13)	(5)	(45)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(38)	(662)	(407)	(1,107)
Списания	18	–	466	484
Курсовые разницы	(1)	35	(59)	(25)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(48)	(640)	(5)	(693)

В таблице ниже представлен анализ измененных оценочных резервов под ОКУ за 2021 год:

	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(25)	(7)	(5)	(37)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(15)	1	–	(14)
Списания	6	–	–	6
Курсовые разницы	7	(7)	–	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(27)	(13)	(5)	(45)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группой были размещены средства на текущих и депозитных счетах НБРК и НБКР, а также краткосрочные ноты НБКР, остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 595,511 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 828,790 миллионов тенге).

19. 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 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость	Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Валютные договоры					
Валютные свопы – внутренние договоры	43,196	81	(1,341)	8,970	–
Валютные свопы – иностранные договоры	37,393	53	(29)	2,935	11
Форварды – иностранные договоры со связанной стороной	–	–	–	306,823	8,847
Итого	80,589	134	(1,370)	318,728	8,858

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»				
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год				
<i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i>				

19. Производные финансовые инструменты, продолжение

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

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

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.

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

На 31 декабря 2021 года у Группы были заключенные форвардные контракты со связанной стороной на продажу 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллиона тенге со сроком погашения в марте 2022 года и мае 2022 года.

Свопы

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

В 2022 году чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 19,655 миллионов тенге (2021 год: 14,178 миллионов тенге) (Примечание 12).

20. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства в НБРК, ограниченные в использовании с кредитным рейтингом «ВВВ»	1,405	4,093
Счет в НБКР с кредитным рейтингом «В»	568	388
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	9,821	6,025
- с кредитным рейтингом от «ВВВ» до «ВВВ+»	502	14,829
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,241	517
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	270	742
- без присвоенного кредитного рейтинга	26,369	9,374
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	43,176	35,968
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89)	(30)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	43,087	35,938

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2022 года все средства в банках и прочих финансовых институтах не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: Стадия 1).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»				
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год				
<i>(в миллионах тенге, если не указано иное)</i>				

20. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Средства в НБРК, ограниченные в использовании

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 1,405 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 1,233 миллиона тенге). Средства могут быть выданы в качестве кредитов крупным предприятиям в сфере обрабатывающей промышленности, а также физическим лицам на цели приобретения автотранспорта отечественного производства, на специальных льготных условиях, только после одобрения БРК. В марте 2022 года средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») были досрочно погашены на общую сумму 4,991 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 2,860 миллионов тенге).

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 18,562 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 4,363 миллиона тенге), вклады компании по международным платежным системам на сумму 6,881 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 5,011 миллионов тенге) и прочие финансовые институты на 926 миллионов тенге.

В таблице ниже представлен анализ измененных оценочных резервов под ОКУ за 2022 год:

	2022 год		
	Стадия 1	ПСКО	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(30)	–	(30)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(59)	–	(59)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(89)	–	(89)

В таблице ниже представлен анализ измененных оценочных резервов под ОКУ за 2021 год:

	2021 год		
	Стадия 1	ПСКО	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(99)	(4,256)	(4,355)
Чистое восстановление резерва (Примечание 8)	25	–	25
Списания	61	4,256	4,317
Курсовые разницы	(17)	–	(17)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(30)	–	(30)

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют средства в других банках и прочих финансовых институтах, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% капитала Группы (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов США	13,144	
- Облигации МФРК	2,218	2,297
- Ноты НБРК	2,010	7,680
Итого государственных облигаций	17,372	9,977
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,444	7,557
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,788	36,872
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	4,053
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	2,232
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,790	206
Итого корпоративных облигаций	14,022	50,920
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	1,124	1,317
Всего структурных нот	1,124	1,317
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг	32,518	62,214
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- Корпоративные акции	3,292	2,939
- Пап	1,265	1,546
- ETF	181	2,026
Итого долевых инструментов	4,738	6,511
<i>Обремененные залогом по сделкам «репо»</i>		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (<i>Примечание 29</i>)	6,069	7,682
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	6,069	7,682
Итого торговых ценных бумаг	43,325	76,407

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года корпоративные облигации без кредитного рейтинга представляют собой еврооблигации российских эмитентов и корпоративные облигации АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация» на общую сумму 5,790 миллионов тенге.

Все остатки по торговым ценным бумагам не являются просроченными.

22. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СППСД	868,018	318,990
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	69,554	221,759
Инвестиционные ценные бумаги	937,572	540,749

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

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

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	382,666	255,542
- Облигации МФРК	181,700	3,457
- Облигации КФУ	88,667	-
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	19,205	21,344
- Облигации Министерства финансов США	4,652	-
- Еврооблигации МФРК	4,545	-
- Министерство финансов Российской Федерации	-	1,233
Итого государственных облигаций	681,435	281,576
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А» до «А-»	3,958	-
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA-»	5,170	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	9,909	5,129
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,377	1,965
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,000	587
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,494	-
Итого корпоративных облигаций	26,908	7,681
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	31,294	29,491
- акции, не имеющие котировок	39	49
Итого долевых ценных бумаг	31,333	29,540
Итого	739,676	318,797
<i>Обремененные залогом по сделкам «репо»</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК (<i>Примечание 29</i>)	125,607	193
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (<i>Примечание 29</i>)	1,026	-
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (<i>Примечание 29</i>)	189	-
Корпоративные облигации		
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,520	-
Итого облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	128,342	193
Итого	868,018	318,990

Обремененные залогом по сделкам «репо»

Государственные облигации		
- Ноты НБРК (<i>Примечание 29</i>)	125,607	193
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (<i>Примечание 29</i>)	1,026	-
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (<i>Примечание 29</i>)	189	-

Корпоративные облигации		
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,520	-
Итого облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	128,342	193
Итого	868,018	318,990

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, за исключением инвестиционных ценных бумаг в сумме 4,494 миллиона тенге, отнесенных к Стадии 2 уровня кредитного риска для целей ОКУ (*Примечание 8*). Ценные бумаги, включенные в Стадию 2, представляют собой корпоративные облигации российских эмитентов без присвоенного кредитного рейтинга.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 и 2021 годы:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(291)	(156)
Чистое создание резерва (<i>Примечание 8</i>)	(73)	(83)
Курсовые разницы	83	(52)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(281)	(291)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК	15,440	16,916
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	6,051	7,107
- Ноты НБРК	995	187,406
- Облигации МФРК	19	19
- Облигации КФУ	-	8,208
Всего государственных облигаций до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22,505	219,656
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57)	(67)
Всего государственных облигаций	22,448	219,589
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,202	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	37,024	-
Всего корпоративных облигаций до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	42,226	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43)	-
Всего корпоративных облигаций	42,183	-
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	64,631	219,589
<i>Обремененные залогом по сделкам «репо»</i>		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК (<i>Примечание 29</i>)	4,923	2,170
Итого облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	4,923	2,170
Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	69,554	221,759

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2022 года у Группы имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК, дисконтные ноты НБРК, купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» и корпоративные облигации национальной компании со справедливой стоимостью 133,265 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: купонные еврооблигации МФРК со справедливой стоимостью 2,170 миллионов тенге). Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

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

Остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска для целей ОКУ (*Примечание 8*).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 и 2021 годы:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(67)	(64)
Чистое создание резерва (<i>Примечание 8</i>)	(18)	(3)
Курсовая разница	(15)	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(100)	(67)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,228,708	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(316,462)	(254,284)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	912,246	832,045
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,524	17,910
Итого кредитов, выданных клиентам	925,770	849,955

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

В 2019 году Группа реклассифицировала определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Группы соответствующие раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, на 31 декабря 2022 года составила 128,593 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 145,506 миллионов тенге) и соответствующий резерв ОКУ составил 26,409 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 19,921 миллион тенге).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>2022 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО*</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660
Новые активы, созданные или приобретенные	240,117	-	-	2,386	242,503
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(149,171)	(25,733)	(5,169)	(19,396)	(199,469)
Переводы в Стадию 1	4,010	(3,931)	(79)	-	-
Переводы в Стадию 2	(4,504)	4,536	(32)	-	-
Переводы в Стадию 3	(2,309)	(8,923)	11,232	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(13,273)	(4,147)	6,822	(1,121)	(11,719)
Восстановления	-	-	4,331	14,474	18,805
Влияние изменения валютных курсов	5,003	987	515	12,954	19,459
На 31 декабря	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239

	<i>2022 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам ОКУ на 1 января	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)
Новые активы, созданные или приобретенные	(4,690)	-	-	(2,042)	(6,732)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	66	6	2,505	4,659	7,236
Переводы в Стадию 1	(613)	593	20	-	-
Переводы в Стадию 2	48	(71)	23	-	-
Переводы в Стадию 3	84	2,394	(2,478)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3,828	510	(5,949)	(12,895)	(14,506)
Амортизация дисконта	-	-	235	1,217	1,452
Восстановления	-	-	(4,331)	(14,474)	(18,805)
Влияние изменения валютных курсов	(289)	(2,287)	(1,521)	(8,257)	(12,354)
На 31 декабря	(3,863)	(741)	(15,503)	(260,749)	(280,856)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Новые активы, созданные или приобретенные	358,461	4,864	–	4,155	367,480
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(345,132)	(20,243)	(3,401)	(97,587)	(466,363)
Переводы в Стадию 1	375	(375)	–	–	–
Переводы в Стадию 2	(51,482)	51,482	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(11,041)	(19)	11,060	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(7,834)	(366)	(235)	18,836	10,401
Списания	–	–	(1,121)	(248,209)	(249,330)
Амортизация дисконта	7,819	–	–	–	7,819
Выбытие в результате продажи дочерней компании	(573)	–	(10,108)	–	(10,681)
Влияние изменения валютных курсов	1,884	405	2,384	2,156	6,829
На 31 декабря	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
ОКУ на 1 января	(123)	(94)	(12,252)	(493,186)	(505,655)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1,759)	(106)	(181)	(177)	(2,223)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	283	25	97	46,541	46,946
Переводы в Стадию 1	(4)	4	–	–	–
Переводы в Стадию 2	99	(99)	–	–	–
Переводы в Стадию 3	17	2	(19)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,071)	(1,579)	(333)	(33,822)	(36,805)
Амортизация дисконта	–	–	(591)	3,694	3,103
Списания	(1)	–	1,121	248,210	249,330
Выбытие в результате продажи дочерней компании	11	–	10,105	–	10,116
Влияние изменения валютных курсов	251	(39)	(1,954)	(217)	(1,959)
На 31 декабря	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669
Новые активы, созданные или приобретенные	184,146	–	–	46	184,192
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(102,178)	(801)	(7,593)	(2,330)	(112,902)
Переводы в Стадию 1	1,569	(480)	(1,089)	–	–
Переводы в Стадию 2	(7,759)	7,832	(73)	–	–
Переводы в Стадию 3	(29,439)	(1,883)	31,322	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(1,085)	237	4,030	630	3,812
Амортизация дисконта	–	–	1,053	1,355	2,408
Списания	–	–	(4,089)	(1,641)	(5,730)
Влияние изменения валютных курсов	862	74	31	53	1,020
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	300,272	8,458	36,192	11,547	356,469

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	(6,049)	(818)	(5,731)	(4,539)	(17,137)
Новые активы, созданные или приобретенные	(7,275)	–	–	(24)	(7,299)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1,663	23	278	1,435	3,399
Переводы в Стадию 1	(215)	64	151	–	–
Переводы в Стадию 2	730	(742)	12	–	–
Переводы в Стадию 3	7,210	401	(7,611)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4,159)	(1,410)	(12,400)	(2,010)	(19,979)
Амортизация дисконта	–	–	(172)	(52)	(224)
Списания	–	–	4,089	1,641	5,730
Влияние изменения валютных курсов	(16)	(41)	(30)	(9)	(96)
На 31 декабря	(8,111)	(2,523)	(21,414)	(3,558)	(35,606)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	249,550	2,533	16,488	27,601	296,192
Новые активы, созданные или приобретенные	141,285	–	–	3,451	144,736
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(91,729)	(250)	(1,523)	(5,726)	(99,228)
Переводы в Стадию 1	819	(445)	(374)	–	–
Переводы в Стадию 2	(3,806)	3,825	(19)	–	–
Переводы в Стадию 3	(13,148)	(974)	14,122	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(8,988)	(422)	(980)	(588)	(10,978)
Амортизация дисконта	2,185	6	14	–	2,205
Списания	(15)	–	(2,842)	(11,314)	(14,171)
Выбытие в результате продажи дочерней компании	(22,819)	(885)	(12,720)	–	(36,424)
Влияние изменения валютных курсов	822	71	434	10	1,337
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	(1,494)	(772)	(13,430)	(17,702)	(33,398)
Новые активы, созданные или приобретенные	(6,829)	–	–	(943)	(7,772)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	196	13	724	3,437	4,370
Переводы в Стадию 1	(132)	111	21	–	–
Переводы в Стадию 2	431	(437)	6	–	–
Переводы в Стадию 3	1,764	485	(2,249)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(559)	(434)	(2,663)	99	(3,557)
Амортизация дисконта	–	–	(2,537)	(933)	(3,470)
Списания	–	–	2,857	11,314	14,171
Выбытие в результате продажи дочерней компании	606	234	11,943	–	12,783
Влияние изменения валютных курсов	(32)	(18)	(403)	189	(264)
На 31 декабря	(6,049)	(818)	(5,731)	(4,539)	(17,137)

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО-активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством Группы были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента поощрения от 0.0% до 60.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Затраты времени составляют от 36 до 60-ти месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 кредитного качества, составил от 0.05% до 17.38%. по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0.76% до 67.73%.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от нуля до 81.54%.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 7,181 миллион тенге ниже и на 10,568 миллионов тенге выше. При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 9,991 миллион тенге ниже и на 9,989 миллионов тенге выше, соответственно (31 декабря 2021 года: 8,197 миллионов тенге ниже/выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил от 2.28% до 48.88%; уровень Lifetime PD, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил от 30.55% до 94.80% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 3 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля Стадий 1 и 2 составил от 34.86% до 72.49%, за второй год – от 18.67% до 35.71%, за третий год – от 8.24% до 23.39%.
- Применяются коэффициенты понижения от 30.0% до 80.0% к ежегодно переоцениваемой стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 10,694 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: на 8,197 миллионов тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 38*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	230,327	466,737	39,971	736	206,795	46,167	2,490	993,223
- просроченные на срок менее 30 дней	5,140	9,652	889	30	8,198	2,646	254	26,809
- просроченные на срок 30-89 дней	2,698	929	594	21	5,506	2,917	213	12,878
- просроченные на срок 90-179 дней	–	17,380	610	33	6,214	3,636	173	28,046
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	3,689	22,231	600	2	10,059	5,413	105	42,099
- просроченные на срок более 1 года	19,481	93,975	3,768	113	4,566	3,472	278	125,653
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	261,335	610,904	46,432	935	241,338	64,251	3,513	1,228,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95,228)	(185,628)	(1,828)	(125)	(23,327)	(9,710)	(616)	(316,462)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	166,107	425,276	44,604	810	218,011	54,541	2,897	912,246

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	231,907	435,873	49,318	1,119	176,822	24,766	2,135	921,940
- просроченные на срок менее 30 дней	3,346	6,741	1,176	15	4,337	1,313	156	17,084
- просроченные на срок 30-89 дней	2,504	3,477	841	19	1,997	636	188	9,662
- просроченные на срок 90-179 дней	–	26,560	981	2	2,114	348	436	30,441
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	2,588	21,431	818	15	3,691	504	25	29,072
- просроченные на срок более 1 года	14,327	53,906	1,922	158	3,852	3,956	9	78,130
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	254,672	547,988	55,056	1,328	192,813	31,523	2,949	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,430)	(149,717)	(1,432)	(97)	(12,972)	(2,281)	(355)	(254,284)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	167,242	398,271	53,624	1,231	179,841	29,242	2,594	832,045

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 45*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2022 и 2021 годов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	–	718
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,524	17,192
Итого	13,524	17,910

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2022 года:

	<i>Кредиты,</i> <i>выданные</i>		
	<i>крупным</i> <i>предприятиям</i>	<i>малым и</i> <i>средним</i> <i>предприятиям</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	–	721	721
Просроченные на срок 90-179 дней	–	475	475
Просроченные на срок более 360 дней	–	12,328	12,328
Итого	–	13,524	13,524

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2021 года:

	<i>Кредиты,</i> <i>выданные</i>		
	<i>крупным</i> <i>предприятиям</i>	<i>малым и</i> <i>средним</i> <i>предприятиям</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	–	829	829
Просроченные на срок менее 30 дней	–	1,110	1,110
Просроченные на срок 180-360 дней	–	39	39
Просроченные на срок более 360 дней	718	15,214	15,932
Итого	718	17,192	17,910

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

	<i>31 декабря 2022 года</i>			
	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определенная</i>	<i>Справедливая стоимость не определенная</i>
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>				
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	8,192	8,192	–	–
Недвижимость	261,174	128,352	132,822	–
Движимое имущество	3,924	2,627	1,297	–
Транспорт	39,269	34,638	4,631	–
Оборудование	6,340	3,055	3,285	–
Гарантии	97,416	–	–	97,416
Прочие	423	423	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	58,431	–	–	58,431
Всего кредитов 1 стадии	475,169	177,287	142,035	155,847
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	5,132	5,132	–	–
Недвижимость	8,020	7,118	902	–
Движимое имущество	2	2	–	–
Транспорт	32	1	31	–
Оборудование	10	–	10	–
Гарантии	184	–	–	184
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	8	–	–	8
Всего кредитов 2 стадии	13,388	12,253	943	192
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	11	11	–	–
Недвижимость	14,212	9,918	4,294	–
Гарантии	86	–	–	86
Транспортные средства	255	230	25	–
Оборудование	200	–	200	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	194	–	–	194
Всего кредитов 3 стадии	14,958	10,159	4,519	280
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	574	574	–	–
Недвижимость	82,284	65,942	16,342	–
Движимое имущество	72	1	71	–
Транспортные средства	324	292	32	–
Оборудование	23	22	1	–
Гарантии	4,583	–	–	4,583
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	8	–	–	8
Всего кредитов стадии ПСКО	87,868	66,831	16,446	4,591
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	13,479	13,421	58	–
Оборудование	44	44	–	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,524	13,466	58	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	604,907	279,996	164,001	160,910

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

	<i>31 декабря 2021 года</i>			
	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определенная</i>	<i>Справедливая стоимость не определенная</i>
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>				
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	7,700	7,700	–	–
Недвижимость	227,411	129,751	97,660	–
Движимое имущество	3,372	2,764	608	–
Транспорт	35,227	32,529	2,698	–
Оборудование	2,836	852	1,984	–
Гарантии	27,989	–	–	27,989
Прочие	371	371	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	91,956	–	–	91,956
Всего кредитов 1 стадии	396,862	173,967	102,950	119,945
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	103	103	–	–
Недвижимость	36,534	28,449	8,085	–
Движимое имущество	6,673	6,276	397	–
Транспорт	1,651	889	762	–
Оборудование	999	810	189	–
Гарантии	1,121	–	–	1,121
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,373	–	–	2,373
Всего кредитов 2 стадии	49,454	36,527	9,433	3,494
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	7	7	–	–
Недвижимость	8,228	5,918	2,310	–
Гарантии	18	–	–	18
Транспортные средства	47	–	47	–
Оборудование	206	–	206	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	328	–	–	328
Всего кредитов 3 стадии	8,834	5,925	2,563	346
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	513	513	–	–
Недвижимость	107,539	87,709	19,830	–
Движимое имущество	632	–	632	–
Транспортные средства	172	13	159	–
Оборудование	50	4	46	–
Гарантии	56	–	–	56
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,401	–	–	1,401
Всего кредитов стадии ПСКО	110,363	88,239	20,667	1,457
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	17,645	16,416	1,229	–
Оборудование	264	264	–	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,910	16,681	1,229	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	583,423	321,339	136,842	125,242

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

В 2022 году Группа не вносила изменения в политики, касающиеся обеспечения заемщиков (в 2021 году Группа не вносила изменения в политики, касающиеся обеспечения заемщиков).

Сумма, указанная в статье «без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности», содержит необеспеченные кредиты и часть кредитов, которые не были полностью обеспечены.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы, соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, находящимся в Стадии 3 и ПСКО (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

	31 декабря 2022 года			
	Справедливая стоимость обеспечения – для	Справедливая стоимость обеспечения – для	Справедливая стоимость обеспечения – для	Справедливая стоимость не
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	оцененного по состоянию на отчетную дату	оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	определена
3 стадии				
Денежные средства и депозиты	6	6	–	–
Недвижимость	3,214	232	2,982	–
Транспортные средства	34	2	32	–
Гарантии	37	–	–	37
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11,487	–	–	11,487
Всего кредитов 3 стадии	14,778	240	3,014	11,524
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	12	12	–	–
Недвижимость	7,716	277	7,439	–
Движимое имущество	7	–	7	–
Транспортные средства	40	2	38	–
Гарантии	18	–	–	18
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	196	–	–	196
Всего кредитов стадии ПСКО	7,989	291	7,484	214
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	320,863	14,738	49,876	256,249

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

	31 декабря 2021 года			
	Справедливая стоимость обеспечения – для	Справедливая стоимость обеспечения – для	Справедливая стоимость обеспечения – для	Справедливая стоимость не
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	оцененного по состоянию на отчетную дату	оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	определена
3 стадии				
Денежные средства и депозиты	7	7	–	–
Недвижимость	2,804	229	2,575	–
Транспортные средства	34	2	32	–
Гарантии	1	–	–	1
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4,023	–	–	4,023
Всего кредитов 3 стадии	6,869	238	2,607	4,024
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	25	25	–	–
Недвижимость	7,805	495	7,310	–
Движимое имущество	49	3	46	–
Транспортные средства	60	1	59	–
Гарантии	90	55	–	35
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	866	–	–	866
Всего кредитов стадии ПСКО	8,895	579	7,415	901
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	266,532	16,211	116,773	133,548

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Услуги	304,819	203,438
Производство	165,749	121,486
Торговля	146,920	141,789
Строительство	119,214	199,314
Финансы и страхование	55,632	59,759
Транспорт	33,789	33,382
Сельское хозяйство	18,218	20,710
Образование	17,436	9,323
Прочее	10,462	13,459
	872,239	802,660
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Экспресс-кредиты	241,338	192,813
Потребительские кредиты	64,251	31,523
Ипотечные кредиты	46,432	55,056
Кредитные карты	3,513	2,949
Кредиты на покупку автомобилей	935	1,328
	356,469	283,669
	1,228,708	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(316,462)	(254,284)
Итого кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости	912,246	832,045

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имеется одна группа заемщиков (31 декабря 2021 года: одна группа), балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обеспечение которой составляет более 10% от собственного капитала Группы. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2022 года составляет 68,640 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 87,269 миллионов тенге).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2022 год:

	Земельные участки и Здания (админист- ративные)	Земельные участки и здания (производст- венные)	Компью- терное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Прочее	Нематери- альные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2022 года	50,862	3,105	6,463	2,768	1,193	11,153	7,509	6,053	89,106
Поступления	2,001	91	3,155	519	344	7,128	1,900	1,689	16,827
Выбытия и списания	(7,746)	–	(1,425)	(97)	–	(3,795)	(464)	(1,378)	(14,905)
Переводы	9	–	110	–	(220)	101	–	–	–
Влияние переоценки	16,35	4,106	–	238	87	–	–	–	4,797
Курсовая разница	40	–	83	23	42	151	127	132	598
Остаток на 31 декабря 2022 года	49,272	3,196	8,624	3,300	1,359	15,104	9,072	6,496	96,423
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2022 года	(1,357)	(75)	–	–	–	(2,918)	(1,510)	(1,599)	(7,459)
Износ и амортизация за год	16	(855)	(520)	(1,914)	(251)	–	(2,252)	(1,450)	(8,710)
Выбытия и списания	1,042	–	1,415	69	–	812	443	721	4,502
Курсовая разница	(28)	–	(47)	(10)	–	(105)	(84)	(23)	(297)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(1,198)	(595)	(546)	(192)	–	(4,463)	(2,601)	(2,369)	(11,964)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2022 года	48,074	2,601	8,078	3,108	1,359	10,641	6,471	4,127	84,459

Группа оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий (административных) раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы.

На 31 декабря 2022 года Группа провела переоценку земельных участков и зданий (административных) согласно требованиям МСФО (IAS) 16. Справедливая стоимость определялась преимущественно доходным методом, который основывался на анализе потоков денежных средств, построенных с учетом данных из внутренних информационных источников, в том числе прогнозах Банка, а также общедоступной статистической информации из различных публикуемых источников, справочников и т.д. Оценка привела к увеличению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 7,843 миллиона тенге, признанному в составе капитала Группы.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2021 год:

	Земельные участки и здания (админист- ративные)	Земельные участки и здания (производст- венные)	Компью- терное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Прочее	Нематери- альные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2021 года	68,888	3,097	10,228	2,677	1,052	7,131	8,361	6,649	108,083
Поступления	455	8	2,084	285	634	4,454	2,585	2,378	12,883
Выбытия и списания	(14,914)	–	(2,946)	(237)	(2)	(2,672)	(1,091)	(2,030)	(23,892)
Переводы	72	–	(3,202)	–	(454)	3,582	2	–	–
Обесценение	16	–	–	(34)	–	–	(641)	–	(675)
Выбытие в результате продажи дочерней компании	(3,757)	–	(31)	–	(40)	(1,363)	(1,763)	(959)	(7,913)
Курсовая разница	118	–	330	77	3	21	56	15	620
Остаток на 31 декабря 2021 года	50,862	3,105	6,463	2,768	1,193	11,153	7,509	6,053	89,106
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2021 года	(730)	–	(861)	104	–	(2,096)	(1,649)	(1,832)	(7,064)
Износ и амортизация за год	16	(963)	(75)	(1,532)	(145)	–	(2,625)	(1,398)	(8,644)
Выбытия и списания	162	–	1,306	104	–	2,060	804	1,440	5,876
Переводы	(43)	–	1,338	–	–	(1,297)	2	–	–
Обесценение	16	–	–	9	–	–	–	–	9
Выбытие в результате продажи дочерней компании	221	–	74	13	–	1,058	755	699	2,820
Курсовая разница	(4)	–	(325)	(85)	–	(18)	(24)	–	(456)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(1,357)	(75)	–	–	–	(2,918)	(1,510)	(1,599)	(7,459)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2021 года	49,505	3,030	6,463	2,768	1,193	8,235	5,999	4,454	81,647

На 31 декабря 2022 года у Группы имеются основные средства, находящиеся в залоге на общую сумму 2,065 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 626 миллионов тенге).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	547	4,954
Поступления	29,051	14,536
Выбытия	(21,462)	(17,039)
Выбытия в результате продажи дочерней компании	–	(1,728)
Переоценка	–	(176)
Остаток на 31 декабря	8,136	547

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя доли участия в уставном капитале компаний и недвижимость, принятые Группой в обмен на его права требования в отношении обеспеченных кредитов, выданных клиентам.

26. Инвестиционная собственность

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

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	37,152	10,033
Поступления	10,871	30,679
Выбытия	(11,730)	(3,562)
Переоценка	(1,673)	2
Остаток на 31 декабря	34,620	37,152

27. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторы по банковской деятельности	5,566	3,658
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	5,231	189
Торговая дебиторская задолженность	4,327	1,509
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	2,861	1,816
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 9)	2,734	2,313
Средства на счетах в КФБ, ограниченные в использовании	2,096	8,733
Дебиторская задолженность для участия Банка в торгах	1,235	1,279
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	–	413
Прочая дебиторская задолженность	9,339	5,952
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,723)	(1,305)
Прочие финансовые активы	31,666	24,557
Изытое залоговое обеспечение	37,498	58,350
Предоплаты	9,653	7,418
Материалы и запасы	2,415	3,566
Прочие нефинансовые активы	802	630
Предоплата за офисные здания	631	11
Предоплаты за нематериальные активы	299	212
Резерв под обесценение	(758)	(332)
Прочие нефинансовые активы	50,540	69,855
Прочие активы	82,206	94,412

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

27. Прочие активы, продолжение

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2022 и 2021 годов представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Остаток ОКУ на 1 января	(1,305)	–
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(1,894)	(2,724)
Списания	1,546	1,419
Изменения курса валют и прочие изменения	(70)	–
Остаток ОКУ на 31 декабря	(1,723)	(1,305)

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	(332)	(3,157)
Чистое (создание)/уменьшение резерва	(533)	2,462
Списания	107	363
Остаток на 31 декабря	(758)	(332)

28. Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета других банков	18,137	99
Вклады, полученные от других банков и прочих финансовых институтов	15,787	80
Кредиты, полученные от государственных организаций	13,091	36,187
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	9,319	16,718
Текущие счета и вклады прочих финансовых институтов	–	1,677
	56,334	54,761

Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)
Итого

9 25

56,343 54,786

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты от государственных организаций включают кредиты, полученные от Даму на сумму 5,947 миллионов тенге, от БРК на сумму 4,496 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 2,541 миллионов тенге, АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «АКК») на сумму 107 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: Даму на сумму 25,651 миллион тенге, БРК на сумму 4,587 миллионов тенге, НБКР на сумму 2,407 миллионов тенге, МФКР на сумму 3,415 миллионов тенге и АКК на сумму 127 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. Кредиты, предоставленные Даму, БРК и АКК, выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 4.00% в год и сроки погашения в 2028–2035 годах. Кредиты, предоставленные МФКР, выражены в кыргызских сомах, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 6.5% в год и сроки погашения в 2022-2035 годах. Данные финансовые обязательства первоначально были признаны по справедливой стоимости, включая применение допущения о том, что привлечение средств в рамках государственных программ кредитования, доступных для банков второго уровня, является отдельным рыночным сегментом.

На 31 декабря 2022 года вклады, полученные от других банков, в основном, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 7,004 миллиона тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7,865 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

28. Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов, продолжение

Концентрация средств и кредитов от банков и прочих финансовых институтов

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

29. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 31 декабря 2022 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 139,410 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 9,988 миллионов тенге), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на суммы 128,342 миллиона тенге, 6,069 миллионов тенге и 4,923 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 7,682 миллиона тенге, 193 миллиона тенге и 2,170 миллионов тенге, соответственно).

30. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	499,860	576,804
- Розничные	94,964	98,044
Срочные депозиты		
- Корпоративные	482,498	414,826
- Розничные	527,431	538,987
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	32,906	120,435
- Розничные	24,505	54,497
	1,662,164	1,803,593

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 41)

(6,477) (13,493)

На 31 декабря 2022 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 31,464 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2021 года: 48,130 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 14,465 миллионов тенге служили обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам.

В течение 2022 года Группа закрыла форвардные контракты со связанной стороной, в том числе за счет списания предоставленного связанной стороной обеспечения (заклада) в счет исполнения своих обязательств по данным форвардным контрактам на общую сумму 18,7 миллионов долларов США, в эквиваленте 24,432 миллиона тенге.

Участие в государственных программах финансирования

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа внесла изменения в два договора с КФУ путем объединения их в один договор. Ввиду существенной модификации договоров Группа прекратила признание старых депозитов и признала новые финансовые обязательства. Соответственно, депозиты были приведены к справедливой стоимости на дату объединения договоров, используя рыночную процентную ставку 12.20% годовых, что привело к признанию эффекта от модификации условий в размере 1,520 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе процентных расходов.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Участие в государственных программах финансирования, продолжение

На 31 декабря 2021 года корпоративные срочные депозиты также включали в себя вклады на общую балансовую сумму 20,245 миллионов тенге, полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0.10%-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах. Сумма в размере 16,675 миллионов тенге (номинальной стоимостью 42,362 миллиона тенге) из общей суммы вышеуказанных депозитов, была получена Группой в рамках объединения бизнесов 3 сентября 2021 года.

В сентябре и ноябре 2021 года были получены дополнительные средства от КФУ в размере 587 миллионов тенге, в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, которые имеют номинальную ставку вознаграждения 0.10% в год и сроки погашения в 2048 и 2050 годах. Группа признала данные депозиты по справедливой стоимости при первоначальном признании с использованием рыночных процентных ставки 13.3% и 14.7% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью депозитов на дату первоначального признания в размере 567 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе процентных расходов.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года, у Группы имеются два клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от собственного капитала Группы (31 декабря 2021 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 168,434 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 194,143 миллиона тенге).

31. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	58,243	57,496
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	38,156	37,043
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	37,110	33,394
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	25,893	23,306
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	23,014	20,754
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,405	18,980
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	15,322	13,792
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	10,031	9,934
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	9,193	8,275
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	6,864	6,179
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,046	2,958
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	416	387
Облигации, выраженные в долларах	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	–	11,822
					246,693	244,320

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ. На 31 декабря 2021 года облигации, выраженные в долларах США, котируются на Astana International Exchange.

7 ноября 2022 года Группа осуществила погашение облигаций, выраженной в долларах США, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплаты по указанной облигации составила 12,668 миллионов тенге

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	244,320	231,807
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(12,668)	–
Процентный расход (Примечание 7)	28,503	26,987
Проценты уплаченные (Примечание 7)	(13,462)	(14,474)
Остаток на 31 декабря	246,693	244,320

32. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Субординированные облигации	195,796	186,393
Привилегированные акции	2,478	2,478
	198,274	188,871

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 годов субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 2,478 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 2,478 миллионов тенге).

В случае банкротства субординированные долги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	89,036	86,170
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	39,055	37,852
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	20,287	19,662
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	11,315	9,874
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	9,447	8,333
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	8,514	7,474
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	6,373	5,593
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,976	4,899
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,821	4,795
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,972	1,741
					195,796	186,393

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

32. Субординированные долги, продолжение

Выпущенные субординированные облигации Группы котируются на КФБ.

10 апреля 2021 года Группа осуществила погашение по именным купонным субординированным облигациям тринадцатого выпуска, четырнадцатого выпуска и пятнадцатого выпуска третьей облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 18,019 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	188,871	199,834
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Погашение субординированной доли	–	(18,019)
	–	(18,019)
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта		
Процентный расход (Примечание 7)	26,019	26,747
Проценты уплаченные (Примечание 7)	(16,616)	(19,691)
Остаток на 31 декабря	198,274	188,871

Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

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

20 мая 2021 года, на основании решения Годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, фактическая выплата дивидендов по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям по итогам 2020 года составила 1,051 миллион тенге (420.23 тенге за одну 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 684 миллионов тенге (273.65 тенге за одну акцию).

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

На 31 декабря 2022 года начисленные дивиденды по привилегированным акциям составляют 225 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 78 миллионов тенге).

33. Обязательства перед ипотечной организацией

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

В 2018 году НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7.0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК +175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссия за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор») (ранее – АО «Ипотечная организация «Баспана», деятельность которого была прекращена в марте 2020 года путем присоединения к КФУ), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4.0% годовых от полученных процентных платежей.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

33. Обязательства перед ипотечной организацией, продолжение

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана», продолжение

Группа определила, что она не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, в частности не передала кредитный риск, но определила, что она сохранила контроль над переданными активами и продолжит признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему актива, так как данная продажа будет нецелесообразной. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 11,320 миллионов тенге, и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляет 10,817 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: балансовая стоимость переданных кредитов составляла 13,278 миллионов тенге и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляла 12,085 миллионов тенге).

34. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,947	1,918
Торговая кредиторская задолженность	836	1,987
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	584	606
Начисленный комиссионный расход	530	333
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	184	186
Прочие кредиторы	3,911	1,853
Прочие финансовые обязательства	8,992	6,883
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	11,003	8,623
Оценочные обязательства	5,580	–
Резервы по выпущенным гарантиям и аккредитивам	3,536	4,666
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2,215	7,026
Прочие предоплаты	1,652	1,470
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	1,350	815
Прочие обязательства	1,614	548
Прочие нефинансовые обязательства	26,950	23,148
Всего прочих обязательств	35,942	30,031

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2022 года соответствует 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. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк признал оценочное обязательство в сумме 5,580 миллионов тенге в связи с налоговыми рисками, связанными с перечисленным Банком дохода акционера Банка в пользу нерезидента. Оценочное обязательство рассчитано с использованием налоговой ставки по корпоративному подоходному налогу у источника выплаты с начислением пени.

35. Собственный капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 697,500,000 простых акций (на 31 декабря 2021 года: 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 простая акция (на 31 декабря 2021 года: 165,318,620 простых акций, из которых в обращении находится 164,078,731 простая акция). Акции не имеют номинальной стоимости.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

35. Собственный 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 Группы.

Выкупленные собственные акции

Ниже приводятся данные о движении собственных выкупленных акций:

	Количество простых акций, шт.	Балансовая стоимость за одну простую акцию, в тенге	Итого сумма, в млн. тенге
На 31 декабря 2020 года	–	–	–
Выкуп собственных акций в течение года	3,141,054	2,127.37	6,682
Размещение собственных выкупленных акций	1,901,165	2,127.37	4,044
На 31 декабря 2021 года	1,239,889	2,127.37	2,638
На 31 декабря 2022 года	1,239,889	2,127.37	2,638

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 тенге. При этом разница между ценой покупки и продажи в размере 321 миллион тенге была отражена в 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

В 2019 году при объединении бизнесов АО «First Heartland Bank» было определено в качестве «покупателя».

Резерв по обратному приобретению представляет собой корректировку собственного капитала Группы в соответствии с МСФО, для того чтобы обеспечить возможность представить зарегистрированный акционерный капитал Банка в качестве отдельного компонента.

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.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

35. Собственный капитал, продолжение

Характер и цель резервов

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами, продолжение

Выплаты на основе акций, продолжение

Сумма выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, представляет собой 1,239,889 простых акций со справедливой стоимостью 2,296.17 тенге за одну акцию, на общую сумму 2,847 миллионов тенге (Примечание 3).

Движение по статьям резервов за 2022 год

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных</i>	<i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 года	1,316	8,334	(268)	2,847	12,229
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога	(170)	–	–	–	(170)
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (1,468 миллионов тенге, Примечание 17)	6,375	–	–	–	6,375
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(12,337)	–	–	(12,337)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долгим инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	44	–	–	44
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка, в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	(1)	–	–	(1)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	–	1,168	–	–	1,168
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	2,107	–	2,107
На 31 декабря 2022 года	7,521	(2,792)	1,839	2,847	9,415

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

35. Собственный капитал, продолжение

Акционерный капитал, продолжение

Движение по статьям резервов за 2021 год

	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представленных данных	Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами	Итого
На 1 января 2021 года	1,425	6,187	(764)	–	6,848
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога	(74)	–	–	–	(74)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по СППСД	–	(5,226)	–	–	(5,226)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по СППСД	–	1,678	–	–	1,678
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по СППСД	–	46	–	–	46
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по СППСД	–	8,211	–	–	8,211
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	627	–	627
Изменение в доле участия в дочерней организации, приводящее к потере контроля	(35)	(2,562)	(131)	–	(2,728)
Начисление резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций (Примечание 3)	–	–	–	7,212	7,212
Уменьшение начисленного резерва в связи с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций (Примечание 3)	–	–	–	(4,365)	(4,365)
На 31 декабря 2021 года	1,316	8,334	(268)	2,847	12,229

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).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

36. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на одну простую акцию:

	2022 год	2021 год
Базовая прибыль на акцию		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	110,793	47,308
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	164,078,731	164,353,205
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	675.24	287.84

37. 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 Банка. 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 обязательства по сегментам без учета элиминации операций внутри сегментов может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы		
Банковская деятельность	3,091,342	2,971,607
Инвестиционно-брокерская деятельность	90,586	84,642
Страхование	46,842	34,916
Нераспределенные активы	66,777	55,425
Всего активов	3,295,547	3,146,590
Обязательства		
Банковская деятельность	2,513,526	2,488,198
Инвестиционно-брокерская деятельность	20,313	8,614
Страхование	31,975	22,987
Нераспределенные обязательства	5,713	10,558
Всего обязательств	2,571,527	2,530,357

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам без учета элиминации операций внутри сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, может быть представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Страхование	Инвестиционно-брокерская деятельность	Нераспределенные сегменты	Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	270,147	2,103	509	886	273,645
Прочие процентные доходы	526	6	2,268	–	2,800
Комиссионные доходы	42,934	17	658	–	43,609
Заработанные страховые премии, брутто	–	32,784	–	–	32,784
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по СППУ	22,672	(36)	(10,510)	–	12,126
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	56,607	1,278	5,253	(16)	63,122
(Убытки)/прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по СППСД	(40)	1	40	–	1
Прибыли от восстановления прочих резервов	129	–	–	–	129
Прочие операционные доходы	5,531	99	10	14,199	19,839
Итого доходы	398,506	36,252	(1,772)	15,069	448,055
Процентные расходы	(119,088)	–	(269)	(1,422)	(120,779)
Комиссионные расходы	(26,504)	(8,070)	(671)	(84)	(35,329)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(4,676)	–	–	(4,676)
Претензии начисленные, нетто	–	(12,983)	–	–	(12,983)
Расходы по кредитным убыткам	(39,697)	(33)	(88)	(1,125)	(40,943)
Расходы на персонал	(47,797)	(4,705)	(1,577)	(5,087)	(59,166)
Прочие общие и административные расходы	(37,632)	(1,754)	(528)	(5,068)	(44,982)
Итого расходы	(270,718)	(32,221)	(3,133)	(12,786)	(318,858)
Финансовый результат сегмента	127,788	4,031	(4,905)	2,283	129,197
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(17,643)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	111,554
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	1,520	3	39	9,444	11,006
Износ и амортизация (Примечание 16)	(8,449)	(77)	(35)	(149)	(8,710)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам без учета элиминации операций внутри сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестиционно-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспределенные сегменты</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	209,853	757	85	696	211,391
Прочие процентные доходы	2,213	87	1,472	–	3,772
Комиссионные доходы	34,095	16	2,166	–	36,277
Заработанные страховые премии, брутто	–	20,929	–	–	20,929
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	6,446	(34)	(580)	–	5,832
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по ССПСД	530	–	–	–	530
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	18,970	411	1,088	–	20,469
Прибыли от восстановления прочих резервов	1,351	3	34	–	1,388
Прочие операционные доходы	7,978	19	10	8,608	16,615
Итого доходы	281,436	22,188	4,275	9,304	317,203
Процентные расходы	(122,588)	–	(34)	(1,500)	(124,122)
Комиссионные расходы	(19,136)	(5,193)	(879)	(30)	(25,238)
Расходы по кредитным убыткам	(3,426)	75	–	(833)	(4,184)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(3,733)	–	–	(3,733)
Претензии начисленные, нетто	–	(7,108)	–	–	(7,108)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	(90)	44	–	–	(46)
Убытки от обесценения прочих инвестиций	(3,157)	–	–	–	(3,157)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании	(2,348)	–	–	–	(2,348)
Расходы на персонал	(40,748)	(3,473)	(1,283)	(4,050)	(49,554)
Прочие общие и административные расходы	(41,354)	(1,168)	(478)	(2,891)	(45,891)
Итого расходы	(232,847)	(20,556)	(2,674)	(9,304)	(265,381)
Финансовый результат сегмента	48,589	1,632	1,601	–	51,822
Экономия по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	3,601
Чистая прибыль после экономии по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	55,423
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	9,553	–	–	2,027	11,580
Износ и амортизация	(7,989)	(61)	(24)	(570)	(8,644)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Анализ по сегментам, продолжение

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	448,055	320,871
Исключение дохода по операциям между сегментами	(2,297)	(4,188)
Консолидированный доход	445,758	316,683
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	111,554	55,423
Убытки от выбытия дочерней компании	–	(10,261)
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	–	2,348
Консолидированная прибыль за год, закончившийся 31 декабря	111,554	47,510
	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	3,295,547	3,146,590
Исключение активов по операциям между сегментами	(172,733)	(150,596)
Консолидированные активы	3,122,814	2,995,994
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,571,527	2,530,357
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(22,362)	(11,616)
Консолидированные обязательства	2,549,165	2,518,741

Информация по географическим регионам за 2022 и 2021 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Доходы, за</i>		<i>Долгосрочные нефинансовые активы, на 31 декабря</i>	
	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Республика Казахстан	417,671	279,977	53,361	111,936
Кыргызская Республика	30,384	29,359	73,901	5,968
Российская Федерация	–	11,535	–	–
Всего	448,055	320,871	127,262	117,904

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Основная 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 2022 и 2021 годы у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

38. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающееся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Основными видами рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Группа управляет рыночным риском посредством выполнения следующих задач:

- определение и установление уровней риск-аппетита по рыночному риску и разработка алгоритмов действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий;
- построение эффективной системы управления рыночным риском Группы;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- обеспечение осведомленности УКО, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о рыночном риске;
- определение участников процесса и порядок их взаимодействия при управлении рыночным риском;
- постоянный мониторинг и контроль установленных уровней риск-аппетита и внутренних лимитов рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, оценки способности Группы противостоять изменениям;
- проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Группы;
- минимизация рисков, связанных с неадекватным соблюдением работниками Группы установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в Группе, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.

Правление и Совет директоров несут ответственность за управление рыночным риском. Правление и Совет директоров утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по консолидированным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

В 2022 и 2021 годах Группой были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчетности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	На 31 декабря 2022 года
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	644,132	39,526	–	–	–	169,328	852,986
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10,893	131	32	–	–	32,031	43,087
Торговые ценные бумаги	7,532	10,805	8,012	12,062	13	4,901	43,325
Инвестиционные ценные бумаги	530,763	14,217	187,432	167,030	6,796	31,334	937,572
Кредиты, выданные клиентам	65,609	43,779	160,747	508,293	147,342	–	925,770
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	731	102,337	–	–	103,068
	1,258,929	108,458	356,954	789,722	154,151	237,594	2,905,808
Обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов	16,840	678	122	7,590	10,919	20,194	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,410	–	–	–	–	–	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	43,805	144,401	745,008	96,105	47,027	585,818	1,662,164
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,330	41,128	26	77,869	117,340	–	246,693
Субординированные долги	–	2,957	5,244	145,783	42,062	2,228	198,274
	210,385	189,164	750,400	327,347	217,348	608,240	2,302,884
	1,048,544	(80,706)	(393,446)	462,375	(63,197)	(370,646)	602,924

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	На 31 декабря 2021 года
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	860,892	165,436	–	–	–	131,907	1,158,235
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4,510	12,187	1,198	1,150	–	16,893	35,938
Торговые ценные бумаги	2,504	7,237	28,356	31,315	485	6,510	76,407
Инвестиционные ценные бумаги	253,510	161,129	42,545	52,645	1,329	29,591	540,749
Кредиты, выданные клиентам	72,892	20,704	105,052	499,922	151,385	–	849,955
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	682	–	–	103,477	–	–	104,159
	1,194,990	366,693	177,151	688,509	153,199	184,901	2,765,443
Обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов	11,827	1,071	4,164	18,318	19,406	–	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,988	–	–	–	–	–	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	256,033	138,535	666,295	131,975	60,374	550,381	1,803,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,233	4,452	11,769	109,418	108,448	–	244,320
Субординированные долги	–	2,686	264	145,903	37,790	2,228	188,871
	288,081	146,744	682,492	405,614	226,018	552,609	2,301,558
	906,909	219,949	(505,341)	282,895	(72,819)	(367,708)	463,885

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год			Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15.58	3.61	7.41	9.28	0.27	4.27
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1.41	4.46	2.20	2.90	0.59	3.57
Торговые ценные бумаги	14.40	4.50	–	10.01	2.29	0.22
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16.02	3.03	–	9.16	2.22	–
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	13.87	4.78	11.13	9.43	3.88	8.72
Кредиты, выданные клиентам	17.83	8.22	17.58	17.63	9.16	16.75
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	3.93	–	–	3.93	–
Процентные обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	9.79	1.44	4.34	5.42	0.99	7.01
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16.82	2.95	–	9.96	0.56	–
Текущие счета и депозиты клиентов	12.54	0.98	1.48	7.95	0.56	3.13
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.40	–	–	12.42	3.55	–
Субординированные долги	14.20	–	–	14.18	–	–
Обязательства по аренде	13.58	5.20	9.97	12.52	5.12	9.38

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств по банковской книге. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6,410)	(6,410)	(6,979)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6,410	6,410	6,979	6,979

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	830	5,720	1,394
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(827)	(5,023)	(2,093)	(3,755)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

На 31 декабря 2022 года	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты *	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	345,017	346,594	46,527	27,889	86,959	852,986
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,500	40,477	542	–	568	43,087
Торговые ценные бумаги	2,209	36,378	–	–	–	38,587
Инвестиционные ценные бумаги	794,261	105,985	–	–	5,993	906,239
Кредиты, выданные клиентам	744,415	118,812	7	59	62,477	925,770
Приобретенное право требования к МФРК по векселю**	–	103,068	–	–	–	103,068
Страховые премии по перестрахованию	4,935	1,441	1	9	–	6,386
Прочие финансовые активы	21,724	3,431	141	519	5,851	31,666
Всего финансовых активов	1,914,061	756,186	47,218	28,476	161,848	2,907,789
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	10,672	35,607	1,721	419	7,924	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	133,461	5,949	–	–	–	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	915,700	543,072	71,499	23,770	108,123	1,662,164
Выпущенные долговые ценные бумаги	246,693	–	–	–	–	246,693
Субординированные долги	198,274	–	–	–	–	198,274
Обязательства по аренде	1,861	2,056	–	–	530	4,447
Прочие финансовые обязательства	4,840	2,853	300	318	681	8,992
Всего финансовых обязательств	1,511,501	589,537	73,520	24,507	117,258	2,316,323
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	16,172	(37,619)	28,093	(5,744)	(763)	139
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	418,732	129,030	1,791	(1,775)	43,827	591,605

* Прочие валюты, в основном, включают кыргызские сомны по операциям ОАО «Оттима Банк».

** Приобретенное право требования к МФРК по векселю деноминировано в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

На 31 октября 2021 года	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты*	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	208,290	746,148	63,950	13,142	126,705	1,158,235
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5,439	28,424	1,685	2	388	35,938
Торговые ценные бумаги	17,426	52,400	–	–	70	69,896
Инвестиционные ценные бумаги	454,898	49,272	–	–	7,039	511,209
Кредиты, выданные клиентам	666,498	114,347	7	8	69,095	849,955
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	104,159	–	–	–	104,159
Страховые премии по перестрахованию	4,687	2,245	–	–	–	6,932
Прочие финансовые активы	9,488	10,584	232	859	3,394	24,557
Всего финансовых активов	1,366,726	1,107,579	65,874	14,011	206,691	2,760,881
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	30,393	6,339	5	264	17,785	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,370	4,618	–	–	–	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	920,745	664,008	40,678	10,335	167,827	1,803,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	232,499	11,821	–	–	–	244,320
Субординированные долги	188,871	–	–	–	–	188,871
Обязательства по аренде	3,132	1,620	–	–	185	4,937
Прочие финансовые обязательства	4,915	1,284	299	127	258	6,883
Всего финансовых обязательств	1,385,925	689,690	40,982	10,726	186,055	2,313,378
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	297,732	(271,268)	2,935	(2,925)	(8,556)	17,918
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года	278,533	146,621	27,827	360	12,080	465,421

* Прочие валюты, в основном, включают кыргызские сомы по операциям ОАО «Оттима Банк».

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов (снизило)увеличило бы прибыль или убыток и капитал на суммы, указанные в таблице ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	30,967	30,967	35,189	35,189
30% рост курса евро по отношению к тенге	430	430	6,678	6,678
30% рост курса рубля по отношению к тенге	(426)	(426)	86	86
30% рост курса сомов по отношению к тенге	10,234	10,234	6,552	6,552

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	452	3,584	421	3,373
10% снижение стоимости ценных бумаг	(452)	(3,584)	(421)	(3,373)

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Группы;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Группе;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Группы и систему инструментов управления кредитным риском, в Группе выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Банка установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Группы, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Группе в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки, превышающие 5% от собственного капитала Банка, утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Группы, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг/скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Группы.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Группе проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требование к залоговому обеспечению. Для данных целей Группой разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Группой используются также методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Группы, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Группой используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

Данный инструмент позволяет Группе контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Группой в том или ином направлении.

В Группе функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Группе, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с выделением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

Группой используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Группа при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Группы, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Группы, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	719,288	1,055,493
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	43,087	35,938
Торговые ценные бумаги	38,587	69,896
Инвестиционные ценные бумаги	906,239	511,209
Кредиты, выданные клиентам	925,770	849,955
Приобретенное право требования к МФК по векселю	103,068	104,159
Страховые премии	6,386	6,932
Прочие финансовые активы	31,666	24,557
Всего максимальной подверженности кредитному риску	2,774,091	2,658,139

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 23*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 38*.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2021 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Раскрытия, указанные в таблице, ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма	
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное		
Кредиты, выданные клиентам	58,112	–	58,112	–	(13,928)	44,184
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	18,868	–	18,868	(18,868)	–	–
Всего финансовых активов	76,980	–	76,980	(18,868)	(13,928)	44,184
Текущие счета и депозиты клиентов	14,355	–	14,355	(14,355)	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,410	–	139,410	(139,410)	–	–
Всего финансовых обязательств	153,765	–	153,765	(153,765)	–	–

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма	
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное		
Кредиты, выданные клиентам	45,505	–	45,505	–	(8,079)	37,426
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	60,191	–	60,191	(60,191)	–	–
Всего финансовых активов	105,696	–	105,696	(60,191)	(8,079)	37,426
Текущие счета и депозиты клиентов	9,141	–	9,141	(8,079)	–	1,062
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,988	–	9,988	(9,988)	–	–
Всего финансовых обязательств	19,129	–	19,129	(18,067)	–	1,062

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по исполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

Основными целями управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

- инвестирование свободных денег Группы в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Группы, его должностными лицами и подразделениями Группы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом:

- стратегии Группы и видов деятельности, подвергающих Группу риску ликвидности;
- стратегии риск-аппетита Группы;
- размера, характера и сложности деятельности Группы;
- размера подверженности Группы риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Группы;
- результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- эффективности примененных Группой в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям банковского законодательства и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

В целях управления риском ликвидности Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы показывают дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 года								
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	37,145	699	164	7,844	31,786	–	77,638	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,508	–	–	–	–	–	139,508	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	619,753	156,718	796,631	107,457	61,014	–	1,741,573	1,662,164
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	43,221	14,984	105,368	617,088	–	780,980	246,693
Субординированные долги	–	3,109	18,082	192,153	373,204	–	586,548	198,274
Обязательства по аренде	60	457	1,835	4,566	–	–	6,918	4,447
Прочие финансовые обязательства	4,084	825	3,170	839	24	50	8,992	8,992
Всего обязательств	800,869	205,029	834,866	418,227	1,083,116	50	3,342,157	2,316,323
Условные обязательства кредитного характера	13,703	–	–	–	–	–	13,703	13,703

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2021 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Итого
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	12,149	1,127	5,154	20,310	42,727	–	81,467	54,786
Производные финансовые инструменты	127	287	–	–	–	–	414	414
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,987	–	–	–	–	–	9,987	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	789,078	156,192	692,194	153,595	78,145	–	1,869,204	1,803,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	318	6,439	19,171	159,440	621,471	–	806,839	244,320
Субординированные долги	–	3,109	13,265	212,459	374,107	–	602,940	188,871
Обязательства по аренде	75	458	2,146	5,786	83	–	8,548	4,937
Прочие финансовые обязательства	3,193	156	3,444	37	6	34	6,870	6,883
Всего обязательств	814,927	167,768	735,374	551,627	1,116,539	34	3,386,269	2,313,792
Условные обязательства кредитного характера	18,804						18,804	18,804

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования из Банка по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики физические лица могут снимать свои срочные вклады в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	813,463	39,523	–	–	–	–	–	852,986
Средства в банках и прочих финансовых институтах	22,852	128	14,107	–	6,000	–	–	43,087
Торговые ценные бумаги	7,532	10,805	8,394	12,062	13	4,519	–	43,325
Инвестиционные ценные бумаги	536,388	8,592	187,432	167,030	6,796	31,334	–	937,572
Кредиты, выданные клиентам	14,150	43,779	160,747	508,293	145,257	–	53,544	925,770
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	731	102,337	–	–	–	103,068
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,115	1,826	3,209	–	–	–	236	6,386
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	22	–	84,437	–	84,459
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	8,136	–	–	–	–	8,136
Инвестиционная собственность	–	–	–	15,192	19,428	–	–	34,620
Текущий налоговый актив	–	–	622	230	–	–	–	852
Отложенный налоговый актив	–	–	205	–	–	8	–	213
Прочие активы	15,245	3,291	6,399	51,715	364	2,239	2,953	82,206
Всего активов	1,410,745	107,944	389,982	856,881	177,858	122,537	56,733	3,122,680
Непроизводные обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	37,033	678	122	7,590	10,920	–	–	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,410	–	–	–	–	–	–	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	612,468	144,417	762,149	96,104	47,026	–	–	1,662,164
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	41,128	10,057	77,869	117,340	–	–	246,693
Субординированные долги	2,957	5,244	5,244	145,783	42,062	2,228	–	198,274
Обязательства перед ипотечной организацией	–	1	5	283	10,528	–	–	10,817
Обязательства по аренде	55	287	1,110	2,979	16	–	–	4,447
Текущее налоговое обязательство	184	32	212	–	–	–	–	428
Отложенные налоговые обязательства	–	–	1,642	163,486	–	–	–	165,128
Резервы по договорам страхования	56	3,399	22,891	866	937	–	–	28,149
Прочие обязательства	20,554	1,368	10,854	1,755	396	491	524	35,942
Всего обязательств	810,059	194,267	814,286	496,715	229,225	2,719	524	2,547,795
Чистая позиция	600,686	(86,323)	(424,304)	360,166	(51,367)	119,818	56,209	574,885

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

На 31 декабря 2021 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	992,799	165,436	–	–	–	–	–	1,158,235
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17,972	12,187	1,198	1,150	3,431	–	–	35,938
Торговые ценные бумаги	2,504	7,237	28,356	31,315	485	6,510	–	76,407
Инвестиционные ценные бумаги	253,510	161,129	42,545	52,645	1,329	29,591	–	540,749
Кредиты, выданные клиентам	10,981	20,704	105,052	499,922	151,385	–	61,911	849,955
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	682	–	–	103,477	–	–	–	104,159
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,556	2,391	1,670	240	5	–	70	6,932
Основные средства и нематериальные активы	36	71	310	1,253	7,083	72,894	–	81,647
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	547	–	–	–	–	547
Инвестиционная собственность	–	–	–	16,870	20,236	46	–	37,152
Текущий налоговый актив	1	–	839	–	–	–	–	840
Отложенный налоговый актив	–	–	80	–	–	83	–	163
Прочие активы	6,729	4,477	8,489	64,328	3	10,022	364	94,412
Всего активов	1,287,770	373,632	189,086	771,200	183,957	119,146	62,345	2,987,136
Непроизводные обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	11,827	1,071	4,164	18,318	19,406	–	–	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,988	–	–	–	–	–	–	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	782,744	148,683	670,717	141,075	60,374	–	–	1,803,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	4,452	11,844	119,277	108,448	–	–	244,320
Субординированные долги	–	2,686	–	145,903	37,790	2,228	–	188,871
Обязательства перед ипотечной организацией	–	–	4	305	11,776	–	–	12,085
Обязательства по аренде	38	257	1,154	3,404	84	–	–	4,937
Текущее налоговое обязательство	461	10	181	–	–	–	–	652
Отложенные налоговые обязательства	–	–	697	–	148,091	–	–	148,788
Резервы по договорам страхования	3,361	4,381	11,179	1,259	96	–	–	20,276
Прочие обязательства	7,543	1,171	18,097	2,734	7	34	445	30,031
Всего обязательств	816,261	162,711	718,301	432,275	386,072	2,262	445	2,518,327
Чистая позиция	471,509	210,921	(529,215)	338,925	(202,115)	116,884	61,900	468,809

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Группе разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом директоров.

Группа выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Группы;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Группы и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Группа применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Группы. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Группы и Совет директоров рассматривают информацию по операционному риску.

39. Выбытие дочерней компании

7 сентября 2021 года Группа утратила контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк» в результате продажи 100% акций ТОО «Pioneer Capital Invest», компании, являющейся связанной стороной Группы, на условиях установленных согласно договору купли-продажи акций от 31 августа 2021 года, по чистой балансовой стоимости инвестиции в дочернюю компанию на дату продажи. Общая сумма сделки по продаже акций ПАО «Квант Мобайл Банк» составила 2,359 миллионов рублей или 12.21 рубль за одну акцию.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

39. Выбытие дочерней компании, продолжение

В таблице ниже представлены активы и обязательства ПАО «Квант Мобайл Банк» на дату выбытия:

	7 сентября 2021 года
Чистые активы ПАО «Квант Мобайл Банк» на дату выбытия	
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	17,054
Средства в банках и прочих финансовых институтах	799
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 23)	74,368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Примечание 25)	1,728
Основные средства и нематериальные активы (Примечание 24)	5,093
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	2,077
Прочие активы	3,756
Итого активы	104,876
Обязательства	
Средства банков и прочих финансовых институтов	422
Текущие счета и депозиты клиентов	75,163
Обязательства по аренде	301
Прочие обязательства	663
Итого обязательства	76,549
Чистые активы	28,327

Убыток от продажи дочерней компании, признанный в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе составил 10,261 миллиона тенге. Чистая прибыль ПАО «Квант Мобайл Банк» за период, закончившийся 7 сентября 2021 года, включенная в консолидированную чистую прибыль, составила 705 миллионов тенге.

	7 сентября 2021 года
Полученные денежные средства (Примечание 1)	13,732
Бессрочные субординированные долги	4,334
Выбывшие активы	(28,327)
Убыток от выбытия дочерней компании	(10,261)

40. Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Группа определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Группы в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, финансовая отчетность которых, не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО.
- Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, за минусом разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5 и за минусом положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обеспечение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно Приложению 1 к Нормативам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница). Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

40. Управление капиталом, продолжение

В соответствии с действующими требованиями законодательства, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 0.075 с учетом консервационного буфера капитала;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 0.085 с учетом консервационного буфера капитала;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 0.010 с учетом консервационного буфера капитала.

В таблице далее показан анализ капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал 1-го уровня	473,585	390,899
Капитал 2-го уровня	277,954	301,842
Всего регуляторного капитала	751,539	692,741
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1,584,475	1,386,944
Коэффициент k1	0.299	0.282
Коэффициент k1.2	0.299	0.282
Коэффициент k.2	0.474	0.499

Требования НБРК установлены по обязательствам, взятым на себя Банком и его дочерней организацией. Банк и его дочерние компании соблюдают все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

41. Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

41. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по кредитным картам	6,808	1,567
Финансовые гарантии выданные	5,165	12,124
Аккредитивы	1,730	5,113
	13,703	18,804
Минус: резервы	(105)	(191)
	13,598	18,613

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.

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.

Ниже приведена информация о качестве обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	11,567	-	-	11,567
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,053	-	-	2,053
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	44	-	44
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	-	-	20	20
- не имеющие рейтинга	-	-	19	19
	13,620	44	39	13,703
Минус: резервы	(89)	(5)	(11)	(105)
	13,531	39	28	13,598

	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	15,694	3	-	15,697
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,007	33	1	3,041
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	45	-	45
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	-	-	11	11
- не имеющие рейтинга	-	-	10	10
	18,701	81	22	18,804
Минус: резервы	(168)	(12)	(11)	(191)
	18,533	69	11	18,613

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам, составляет 6,477 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 13,493 миллиона тенге) (Примечание 30).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

42. Обязательства по аренде

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>
Менее одного года	281	181

Группа заключила ряд договоров аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по аренде не входят обязательства условного характера.

В 2022 году сумма в размере 1,936 миллионов тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров аренды (2021 год: 1,379 миллионов тенге) (Примечание 16).

43. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Группы в будущем.

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

44. Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

На 31 декабря 2022 и 2021 годов 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 декабря 2022 и 2021 годов конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является New Generation Foundation, Inc. (31 декабря 2021 года: NU Generation Foundation, Inc), некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.

10 октября 2022 года конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, NU Generation Foundation, Inc., изменила фирменное наименование на New Generation Foundation, Inc.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	2,616	1,997

В 2021 году Группа передала 1.16% от общего количества простых акций Банка в обращении руководящим работникам и руководителям высшего звена Банка в качестве нефиксированного вознаграждения в виде акций (Примечания 1 и 3). Данная выплата на основе акций была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2020 году методом начисления.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>	<u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознагражде-</u> <u>ния, %</u> <u>в год</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознагражде-</u> <u>ния, %</u> <u>в год</u>
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	944	5.46	2,225	3.92
Прочие обязательства *	7,398	—	6,169	—

* Прочие обязательства включают начисленное к выплате нефиксированное вознаграждение в виде простых акций.

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Процентные расходы	(20)	(20)
Итого	(20)	(20)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

44. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

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

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании					
	Материнская компания		Средняя ставка		Прочие *	
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты, выданные клиентам						
Основной долг, в тенге	–	–	–	–	761	14.05
Прочие активы	128	–	–	–	35	–
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
В тенге	2	–	1	–	38,197	14.47
В долларах США	1	–	705	–	99,530	0.80
В прочей валюте	–	–	–	–	6,926	–
Обязательства по аренде	–	–	–	–	527	–
Прочие обязательства	–	–	–	–	10	–
Итого						
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	–	–	–	–	218	–
Процентные расходы	–	–	–	–	(7,503)	–
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	20,289	–
Прочие доходы	–	–	–	–	42	–
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(121)	–

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также автономные организации образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы».

В течение 2022 года Группа закрыла форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 72 миллиона долларов США, в эквиваленте 29,136 миллионов тенге. Неоплаченная контрагентом сумма 27 миллионов долларов США, в эквиваленте 12,514 миллионов тенге, признана в капитале как убыток от сделки с промежуточной материнской компанией (Примечание 17).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

44. Операции между связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2021 год, составили:

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании					
	Материнская компания		Средняя ставка		Прочие *	
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
В долларах США	–	–	–	–	487	–
В прочей валюте	–	–	–	–	74	–
Производные финансовые инструменты						
Форвардные контракты (Примечание 19)	–	–	–	–	8,847	–
Кредиты, выданные клиентам						
В тенге	–	–	–	–	1,003	14.01
Основной долг	–	–	–	–	1,287	–
Прочие активы	–	–	–	–	–	–
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
В тенге	–	–	1	–	79,838	7.67
В долларах США	–	–	2,331	–	132,603	0.13
В прочей валюте	–	–	–	–	6,815	1.00
Прочие обязательства	–	–	–	–	128	–
Итого						
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	–	–	–	–	411	–
Процентные расходы	–	–	–	–	(4,097)	–
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	5,786	–
Прочие доходы	–	–	–	–	520	–
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(291)	–

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также Частный Фонд «Назарбаев Фонд» и автономные организации образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы».

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

45. 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 декабря 2022 года:

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
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
Торговые ценные бумаги	76,407	–	–	–	76,407	76,407
Производные финансовые инструменты	8,858	–	–	–	8,858	8,858
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	318,990	–	318,990	318,990
Кредиты, выданные клиентам	17,910	832,045	–	–	849,955	839,033
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	221,759	–	–	221,759	222,686
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,159	–	104,159	104,159
Страховые премии	–	6,932	–	–	6,932	6,932
Прочие финансовые активы	–	24,557	–	–	24,557	24,557
	103,175	2,279,466	423,149	–	2,805,790	2,795,795
Финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	54,786	–	–	54,786	53,295
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,803,593	–	–	1,803,593	1,805,918
Производные финансовые инструменты	414	–	–	–	414	414
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	244,320	–	–	244,320	214,895
Субординированные долги	–	188,871	–	–	188,871	187,066
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
	414	2,313,378	–	–	2,313,792	2,283,396

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

45. 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, котированных 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 безрисковые 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 долевого 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 декабря 2022 года:

- ставки дисконтирования от 18.57% до 19.94% в год, от 4.00% до 30.00% в год и от 4.00% до 7.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, кыргызских сомах и долларах США, соответственно (31 декабря 2021 года: от 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 39.38% в год и от 11.50% до 30.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в долларах США, тенге и кыргызских сомах, соответственно (31 декабря 2021 года: 9.52% до 33.70% в год и от 7.00% до 31.00% в год);
- ставки дисконтирования от 0.90% до 14.40% в год, от 2.00% до 13.50% в год, и от 0.01% до 13.30% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов выраженным в тенге, кыргызских сомах и долларах США, соответственно (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);

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

Ценные бумаги, котированные на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 814,048 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 276,863 миллиона тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 103,068 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 104,159 миллионов тенге).

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.

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 20.54% до 23.54% в год (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. Информация по использованным допущениям при определении ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог представлена в *Примечании 23*.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определена методом наличных цен базы данных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают спреда между спросом и предложением.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

В следующей таблице представлена свертка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам Уровня 3, которые оцениваются по справедливой стоимости:

	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных	
	Уровня 3	
	2022 год	2021 год
На 1 января	17,910	25,008
Перевод из Уровня 1	12,926	-
Чистые процентные доходы	282	1,966
Проценты уплаченные	(2,320)	(1,320)
Погашения	(5,369)	-
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости	(4,318)	(7,744)
На 31 декабря	19,111	17,910

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, ценные бумаги российских эмитентов были переведены в уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости, когда существенные данные, используемые при формировании указанных оценок, ранее наблюдаемые, стали ненаблюдаемыми: данные ценные бумаги котировались на бирже и происходили наблюдаемые сделки с этими ценными бумагами между независимыми сторонами.

Песмотря 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.

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

На 31 декабря 2021 года	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,158,235	–	1,158,235
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	35,938	–	35,938
Кредиты, выданные клиентам	–	587,889	233,234	821,123
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,060	202,626	–	222,686
Прочие финансовые активы	–	24,557	–	24,557
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	30,710	22,585	53,295
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,507,374	298,544	1,805,918
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	214,895	–	214,895
Субординированные долги	–	187,066	–	187,066
Обязательства по арсендам	–	4,937	–	4,937
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	9,988	–	9,988
Прочие финансовые обязательства	–	6,883	–	6,883

46. События после отчетной даты

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций и до полного исполнения Банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5 января 2023 года АРРФР опубликовало Проект Постановления «Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным) финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций. На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы данный проект Постановления АРРФР не был утвержден.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

46. События после отчетной даты, продолжение

Влияние на акционеров Банка, а также на промежуточные и конечные контролирующие стороны Банка, и судебные споры

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 17-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым в пункте 2-1 данной статьи исключены льготы, по которым требования по получению статуса банковского холдинга или крупного участника банка не распространялись на лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника (банковского холдинга) указанного банка.

Согласно пп. 2) ст. 3 Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства», указанные лица обязаны в течение 30 календарных дней со дня введения в действие подпункта 2) пункта 14 статьи 1 данного Закона (введено в действие с 01 января 2023 года) привести свою деятельность в соответствие с требованиями, установленными статьей 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», путем подачи соответствующих заявлений и документов на приобретение статуса крупного участника (банковского холдинга) либо уменьшить количество принадлежащих им прямо или косвенно акций банка до уровня, ниже установленного статьей 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности соответствующие заявления и документы на приобретение статуса крупного участника банковского холдинга АО «First Heartland Securities» конечными контролирующими сторонами Банка не были поданы в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы наложил арест на простые и привилегированные акции Банка. 16 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд Алматы возбудил гражданское дело по иску прокурора города Алматы о признании недействительной сделки между ТОО «Pioneer Capital Invest» и промежуточной материнской компанией Банка, Jusan Technologies Ltd, направленной на передачу контроля и вывод активов Банка, а также связанных с ним организаций в иностранные юрисдикции.

16 февраля 2023 года промежуточная материнская компания Банка, Невадская корпорация Jusan Holding, LLC и ее английская дочерняя компания Jusan Technologies, Ltd подали иск в федеральный окружной суд штата Невада против Правительства Республики Казахстан. Судебный гражданский иск касается исключительно иностранных акционеров Банка и не затрагивает деятельность Банка, а также не касается любых взаимоотношений с партнерами или международными банками-корреспондентами и международными платежными системами.

Банк не является прямо или косвенно ответчиком, или участником исков соответственно, не может быть подвергнут каким-либо санкциям.

Прочие события

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

Приложение к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2022 года.

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции, рассчитанные в соответствии с правилами АО «КФБ» к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2022 года:

Балансовая стоимость 1 простой акции:

$NAV = (TA - IA) / TL = (3,122,814 - 6,471) / 2,549,165 = 567,178$ миллионов тенге;

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 567,178$ миллионов тенге / 164,078,731 акция = **3,456.74 тенге за 1 простую акцию;**

Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$BV_{PS} = (PS + TD_{PS}) / NO_{PS} = 2,478$ миллионов тенге / 2,500,000 акция = **991.20 тенге за 1 привилегированную акцию;**

Где,

TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;
NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета;
NO_{PS} – количество привилегированных акций на дату расчета;
TD_{PS} – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату.

ГЛОССАРИЙ

АРРФР - Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

БВУ - банки второго уровня

ВВП – валовый внутренний продукт

ГБ – Головной банк

ЖКУ – жилищно-коммунальные услуги

ИБ – информационная безопасность

ИП – индивидуальный предприниматель

ИТ (англ. - IT, Information Technology) – информационные технологии

КПН – корпоративный подоходный налог

КТК - Каспийский трубопроводный консорциум

КЦМР – Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан

МАСП - общественное объединение «Международная ассоциация социальных проектов»

МВФ – Международный валютный фонд

МСБ - малый и средний бизнес

МСФО - международные стандарты финансовой отчетности

МФО – международные финансовые организации

НБ РК – Национальный банк Республики Казахстан

НДС – налог на добавленную стоимость

НИШ – Назарбаев интеллектуальные школы

ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

ПОД/ФТ - противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма

РК – Республика Казахстан

СБП – система быстрых платежей

СЗПТ - социально значимые продовольственные товары

СМП – система мгновенных платежей

ФС – филиальная сеть

Agile - итеративный подход к управлению проектами и разработке программного обеспечения, который помогает командам быстрее и с меньшими проблемами поставлять ценность клиентам

AI (Artificial Intelligence) - искусственный интеллект (ИИ)

AQR (Asset Quality Review) - оценка качества активов банков, проводимая Агентством Республики Казахстан

по регулированию и развитию финансового рынка

Big Data («большие данные») – это структурированные или неструктурированные массивы данных большого объема

Cash by code - снятие наличных через банкомат

CIR (Cost to Income Ratio) – показатель эффективности операционной деятельности банка

CSI (Customer Satisfaction Index) - индекс, по которому определяют уровень удовлетворённости клиентов

CVM (от англ. Customer Value Management, «управление потребительской ценностью») - комплекс организационно-технических решений, направленных на увеличение объемов продаж

Customer behaviour analytics (аналитика поведения клиентов) – процесс, в котором данные о поведении клиентов используются для принятия ключевых бизнес-решений с помощью сегментации рынка и прогнозной аналитики

EAD (Exposure at default) - величина кредитных требований, подверженных кредитному риску на момент дефолта

ES (Expected Shortfall, «ожидаемый дефицит») - показатель риска - концепция, используемая в области измерения финансового риска для оценки рыночного риска или портфеля

ГЛОССАРИЙ

ESG (Environmental, Social, Governance) – концепция этичного ведения бизнеса на принципах экологической, социальной и управленческой ответственности

GMV (Gross Merchandise Volume) – общий объем оборота товаров

GRI (англ. Global Reporting Initiative, «Глобальная инициатива по отчётности») -глобальная инициатива, единые стандарты и рекомендации отчётности, раскрывающие нефинансовые показатели деятельности, часть программы интегрированной отчётности. Международная инициатива создана в 1997 году для реализации концепции устойчивого развития на уровне отдельных предприятий

IPO (Initial Public Offering) – первичное публичное размещение акций компании на фондовом рынке для продажи неограниченному кругу лиц

Jusan Bank, Банк, Группа Jusan - АО «First Heartland Jusan Bank» и его дочерние компании

LGD (Loss given default) – потери в случае наступления дефолта

Machine Learning («машинное обучение») – класс методов искусственного интеллекта, характерной чертой которых является не прямое решение задачи, а обучение за счёт применения решений множества сходных задач

MAU (Monthly Active Users) – количество активных пользователей мобильного приложения за месяц

NPL90+ – кредиты, просроченные на 90 и более дней по данным Международных стандартов финансовой отчетности

NPS (Net Promoter Score) – индекс определения приверженности потребителей товару или компании / бренду (индекс готовности рекомендовать)

PD (probability of default) – возможность наступления дефолта

Phygital (от англ. phygital, соединение слов physical и digital) – интегрированные коммуникации на стыке цифрового и физического пространств, обеспечивающие потребителю новый опыт

Predictive analytics («предсказательная аналитика») - класс методов анализа данных, концентрирующийся на прогнозировании будущего поведения объектов и субъектов с целью принятия оптимальных решений

Price-to Book (Цена/балансовая стоимость, англ. P/B ratio, price-to-book ratio) - финансовый коэффициент, равный отношению текущей рыночной капитализации компании к её балансовой стоимости

ROA (Return on Assets) – рентабельность активов

ROE (Return on Equity) – рентабельность капитала

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) – некоммерческая организация, которая занимается разработкой рекомендаций по добровольному раскрытию информации о финансовых рисках компаний, воз-

никающих в связи с глобальным изменением климата

TFV - (total finance value) - объем выдачи займов

TONIA (Tenge OverNight Index Average) индикатор - безрисковая ставка, выбранная участниками рынка в рамках рабочей группы по индикаторам денежного рынка с участием Европейского банка реконструкции и развития и банков второго уровня Республики Казахстан

TPV (Total Payment Volume) – общий объем платежей

Value-at-risk, VaR («стоимость под риском») - стоимостная мера риска

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank»

Лицензия № 1.2.35/225/37 от 7 апреля 2021 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС

050059/A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242
тел.: +7 (717) 258 77 11

КОРПОРАТИВНЫЙ САЙТ

www.jusan.kz

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА

info@jusan.kz

ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С ИНВЕСТОРАМИ

Казначейство - Управление по сопровождению финансовых инструментов
АО «First Heartland Jusan Bank»
050059/A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242, Бизнес-центр ARYS
тел.: +7 (727) 331 26 00, вн. 4152

РЕГИСТРАТОР

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»
050040/A15P5B5, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163
тел. +7 (727) 262 08 46, 355 47 60

АУДИТОР

ТОО «КПМГ Аудит»
A25D6T5, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 180
тел. +7 (727) 298 08 98